



**UNIVERSIDAD DE CUENCA**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y  
ADMINISTRATIVAS  
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**“DISEÑO DE UN SISTEMA DE MEDICION Y CONTROL  
DE RIESGOS DE CREDITO EN EL BANCO DEL  
AUSTRO PERIODO 2014”**

**Diseño de Tesis previo a  
La obtención del título  
Contador Público Auditor**

**POSTULANTES:**

**GABRIELA MARIA FARFAN PALACIOS  
SANTIAGO ROLANDO TINOCO GALLEGOS**

**DIRECTOR:**

**ING. ABRAHAM BOENERGES CRESPO CORDOVA**

**CUENCA – ECUADOR**



## RESUMEN

La presente investigación trata sobre el estudio de la gestión de riesgos de crédito del Banco del Austro, para lo cual se realizará un análisis a los Estados Financieros para conocer de manera global la situación de la institución bancaria.

El diseño a realizar nos permitirá tener una visión sobre riesgos de crédito en el Banco del Austro, a través de los indicadores que la Superintendencia de Bancos y Seguros requiere para el análisis de medición y control de dichos riesgos.

Se desarrollara la gestión del riesgos de crédito durante todo el proceso y cuáles son sus efectos. Con la finalidad de establecer las debilidades que se han presentado en el periodo, permitiendo crear una propuesta idónea para reducir los niveles de morosidad y de carteras improductiva.

**Palabras Clave:** Sistema de Medición, Control de Riesgos, Banco del Austro, Indicadores, Créditos, Porcentaje.



## ABSTRACT

This research deals with the study of credit risk management of “Blanco del Austro”, for which an analysis was performed to Financial Statements globally to meet the situation of the bank.

The design will allow us to realize a vision about credit risks in the “Banco del Austro” through indicators that the “Superintendencia de Bancos y Seguros” required for the analysis of measurement and control these risks.

The management of credit risks is developed throughout the process and what are its effects. In order to establish the weaknesses that have occurred in the period, allowing you to create a suitable proposal to reduce delinquency levels and unproductive portfolios.

**Keywords:** Measurement system, Risk control, Banco del Austro, Indicators, Credits, Percentage



## INDICE

RESUMEN .....	2
ABSTRACT .....	3
INDICE .....	4
INDICE DE ANEXOS .....	6
AGRADECIMIENTO .....	11
DEDICATORIAS .....	12
INTRODUCCIÓN .....	13
CAPÍTULO 1 .....	15
ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE UNA ENTIDAD FINANCIERA ...	15
1.1 Antecedentes.....	15
1.2 Misión: .....	16
1.3 Visión:.....	16
1.4 Valores: .....	16
1.5 Políticas Bancarias .....	18
1.6. Estructura Organizacional .....	20
1.6.1 Junta General de Accionistas: .....	21
1.6.2 Directorio: .....	21
1.6.3 Comités Normativos .....	22
1.6.4 Comités Gerenciales .....	26
1.7 Productos y Servicios .....	31
1.8 Problemas .....	32
1.9 Requisitos para realizar un crédito para personas naturales.....	32
1.10 Requisitos para realizar un crédito para personas jurídicas o empresas .....	33
1.11 Consideraciones que realiza la Institución para otorgar el crédito.....	34
1.12. Clasificación de Créditos que ofrece la Institución Bancaria .....	36
1.12.1. Crédito de consumo .....	36
1.12.2 Crédito Vehículos .....	37
1.12.3 Crédito Vivienda .....	38
1.12.4 Crédito comercial.....	39



1.12.5 Crédito Empresarial.....	39
CAPÍTULO 2.....	41
ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE CREDITO EN ENTIDADES FINANCIERAS.....	41
2.1 Marco Teórico.....	41
2.1.1 Banco: .....	41
2.1.2 Clases de banco.....	41
2.1.2.1 Bancos Públicos: .....	41
2.1.2.2 Bancos Privados: .....	41
2.1.2.3 Bancos Mixtos:.....	41
2.1.3 Riesgos .....	42
2.1.4 Clasificación de Riesgos Financieros .....	43
2.1.5 Administración de riesgos .....	45
2.1.6 Responsabilidad en la administración de riesgos.....	47
2.1.7 Comité de administración integral de riesgos:.....	49
2.1.8 Unidad de riesgos:.....	50
2.1.9 Clasificación de Créditos .....	54
2.1.9.1 Créditos Comerciales:.....	54
2.1.9.2 Comerciales corporativo:.....	54
2.1.9.3 Comerciales empresariales:.....	54
2.1.9.4 Comerciales PYMES - Pequeñas y medianas empresas: .....	55
2.1.10 Clasificación de la cartera por su vencimiento .....	55
2.1.11. Indicadores Financieros .....	56
2.1.11.1 Suficiencia patrimonial: .....	56
2.1.11.2 Estructura y calidad de activos.....	57
2.1.11.3 Índices de morosidad .....	58
2.1.11.4 Cobertura de provisiones para la cartera improductiva .....	59
2.1.11.5 Eficiencia microeconómica.....	60
2.1.11.6 Liquidez.....	61
CAPÍTULO 3.....	63
SISTEMA DE MEDICION Y CONTROL DE RIESGOS DE CREDITO .....	63



3.1 ANALISIS DE INDICADORES FINANCIEROS .....	63
3.1.1 Suficiencia Patrimonial .....	64
3.1.2 Estructura y Calidad de Activos.....	64
3.1.3 Índices de Morosidad .....	66
3.1.4 Cobertura de Provisiones para la cartera improductiva.....	68
3.1.5 Eficiencia Microeconómica .....	69
3.1.6 Liquidez .....	70
3.1.7 Total de las Carteras de Crédito.....	71
CAPÍTULO 4 .....	74
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	74
4.1 Conclusiones .....	74
4.2. Recomendaciones .....	75
4.3. Anexos.....	77
4.4 DISEÑO DE TESIS.....	202
4.5 BIBLIOGRAFIA.....	211

## INDICE DE ANEXOS

Anexo 1 Suficiencia Patrimonial .....	77
Anexo 2 Estructura y calidad de activos.....	78
Anexo 3 Índices de Morosidad.....	80
Anexo 4 Cobertura de Provisiones para cartera improductiva .....	85
Anexo 5 Eficiencia Microeconómica.....	88
Anexo 6 Liquidez .....	88
Anexo 7 Balance .....	89
Anexo 8 Estado de Resultados.....	188
Anexo 9 Carteras de Crédito .....	197



Universidad de Cuenca  
Clausula de derechos de autor

---

Santiago Rolando Tinoco Gallegos, autor de la tesis "Diseño de un Sistema de Medición y Control de Riesgos de Crédito en el Banco del Austro periodo 2014", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autor.

Cuenca, 15 de julio 2015

Santiago Rolando Tinoco Gallegos

C.I: 0104796123



Universidad de Cuenca  
Clausula de derechos de autor

---

Gabriela María Farfán Palacios, autora de la tesis "Diseño de un Sistema de Medición y Control de Riesgos de Crédito en el Banco del Austro periodo 2014", reconozco y acepto el derecho de la Universidad de Cuenca, en base al Art. 5 literal c) de su Reglamento de Propiedad Intelectual, de publicar este trabajo por cualquier medio conocido o por conocer, al ser este requisito para la obtención de mi título de Contador Público Auditor. El uso que la Universidad de Cuenca hiciere de este trabajo, no implicará afección alguna de mis derechos morales o patrimoniales como autora.

Cuenca, 15 de julio 2015

GABRIELA F

Gabriela María Farfán Palacios

C.I.: 0104154851





Universidad de Cuenca  
Clausula de propiedad intelectual

---

Santiago Rolando Tinoco Gallegos, autor de la tesis "Diseño de un Sistema de Medición y Control de Riesgos de Crédito en el Banco del Austro periodo 2014", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autor.

Cuenca, 15 de julio 2015

Una firma manuscrita en tinta azul, que parece ser "Santiago Tinoco", sobre una línea horizontal.

Santiago Rolando Tinoco Gallegos

C.I: 0104796123



Universidad de Cuenca  
Clausula de propiedad intelectual

---

Gabriela María Farfán Palacios, autora de la tesis "Diseño de un Sistema de Medición y Control de Riesgos de Crédito en el Banco del Austro periodo 2014", certifico que todas las ideas, opiniones y contenidos expuestos en la presente investigación son de exclusiva responsabilidad de su autora.

Cuenca, 15 de julio 2015

GABRIELA F

Gabriela María Farfán Palacios

C.I: 0104154851



## **AGRADECIMIENTO**

Primeramente agradezco a Dios por darme fortalezas y voluntad para poder culminar este trabajo, luego a las personas que directa o indirectamente estuvieron involucradas en el transcurso del mismo, a mis padres, mi esposa, mi hija, amigos que me apoyaron y todos los funcionarios del Banco del Austro que nos facilitaron la información para la realización de este trabajo y en especial al Ing. Abram Sarmiento, por su amabilidad y ayuda para poder desarrollar esta tesis.

SANTIAGO

Un infinito agradecimiento a todas las personas que de una u otra manera contribuyeron para el desarrollo de este trabajo, especialmente a mis padres que me apoyaron en todo momento, a nuestro Director de Tesis Ing. Abram Sarmiento por haber compartido sus conocimientos y guiado en el transcurso de esta investigación; a los funcionarios del "Banco del Austro" por la información que se nos brindaron para el de desarrollo de nuestra tesis.

GABRIELA



## DEDICATORIAS

Este trabajo lo dedico a Dios por iluminarme en cada paso, a mis padres, que con amor y sacrificio, una vez más supieron darme su ayuda incondicional, durante mi carrera Universitaria y a mi hija que siempre la voy a llevar en mi corazón.

SANTIAGO

Este trabajo va dedicado a Dios por haberme dado fuerza y sabiduría para no desfallecer en los momentos duros que se presentaron a lo largo de mi vida estudiantil, de manera especial a mis queridos padres por ser una pilar fundamental en mi vida.

GABRIELA



## INTRODUCCIÓN

Por lo que el tema presentado es de suma importancia, debido a que el banco esta propenso a varios riesgos crediticios, los mismos que afectan de manera negativa a la institución bancaria. Dicho estudio permitirá disminuir el impacto de estos riesgos y las pérdidas que se puedan ocasionar.

Este trabajo de investigación está dividido en cuatro capítulos en los que se analizan los riesgos de crédito del Banco del Austro, y las consecuencias que generan en su liquidez.

En el capítulo I se desarrolla una investigación del Banco del Austro, dando a conocer la visión, misión, valores, políticas, productos y servicios que oferta la institución, la estructura organizacional con cada uno de sus responsables y las actividades a cargo, problemas, requisitos para realizar créditos, clases de créditos que proporciona el banco para un mejor servicio al cliente.

En el capítulo II se presenta el marco teórico, donde se detalla los conceptos básicos para analizar y avaluar en el banco, definiciones de banco, de riesgo, clasificaciones de bancos, de riesgos, de los créditos, responsables del departamento de crédito y sus respectivas funciones, conceptos de los indicadores que van a ser analizados en el siguiente capítulo.

En el capítulo III se da el estudio de los riesgos de crédito, para plantear la propuesta de medición y control de riesgos, con la evaluación de los indicadores financieros propuestos por la Superintendencia de Bancos y Seguros.



En el capítulo IV, se presenta las conclusiones y recomendaciones, luego del análisis e interpretación de resultados obtenidos.

A continuación de los capítulos anteriormente mencionados se dará a conocer los respectivos anexos, siendo información que permitió realizar la investigación y la práctica, formando parte primordial del estudio.

Y para finalizar la bibliografía de donde obtuvimos la información para la tesis.



## **CAPÍTULO 1**

### **ORGANIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE UNA ENTIDAD FINANCIERA**

#### **1.1 Antecedentes**

Según datos de la (Pagina Web Banco del Austro, 2015) su nacimiento surge en la ciudad de Cuenca, siendo la entidad financiera más importante de la región austral y líder del segmento de bancos medianos del país.

Su historia nos remonta a finales de la década de los 70 cuando los entusiastas emprendedores, entre los que destaca la familia Mora Vázquez, Peña Calderón y Eljuri Antón, se convirtieron en los fundadores de esta institución.

Inicio sus operaciones, el 28 de noviembre de 1977, Banco del Austro contó con un capital inicial de 31,5 millones de sucres y un edificio arrendado ubicado en la calle Bolívar, entre las calles Hermano Miguel y Mariano Cueva.

Fue allí donde comenzó este sueño, el cual se vio potenciado por un gran talento humano y un patrimonio de confianza y servicio de sus primeros clientes.

Desde esa fecha cada uno de los hombres que han liderado esta institución le han impreso dinamismo y progreso al Banco del Austro, el cual no tardó en adquirir su edificio propio pero sobretodo expandir su gama de servicios a las principales ciudades del país.



Más de 80 oficinas a nivel nacional cuentan con todos los productos y servicios que el Banco ofrece a sus clientes, que conjugados con la atención personalizada y el apoyo tecnológico que requiere la banca moderna, marcan la diferencia del Banco del Austro.

Sus agencias estratégicamente ubicadas permiten el fácil y seguro acceso permitiéndoles efectuar sus transacciones con comodidad y agilidad. Además contamos con Ventanillas de Extensión, Autobancos, Cajeros Automáticos, Austromáticos; lo que nos ha permitido consolidar nuestra presencia en el país.

La (Pagina Web Banco del Austro, 2015) facilita la siguiente información relevante para conocimiento de sus funcionarios y clientes:

**1.2 Misión:** Somos un banco sólido con presencia nacional que genera fidelidad en sus clientes y promueve el desarrollo de la comunidad, de manera eficiente con un equipo humano comprometido.

**1.3 Visión:** Ser un banco ágil y seguro que apoya a sus clientes y satisface sus necesidades financieras.

**1.4 Valores:** que deben guiar el desempeño de sus accionistas, directores, funcionarios, ejecutivos y empleados son los siguientes:

- **Lealtad:** que supone actuar fiel y solidariamente con todos quienes integran y colaboran con el Banco del Austro S.A., siguiendo las directrices y procedimientos instruidos por la Administración, así como las normas reglamentarias y legales vigentes.





- **Honradez:** que consiste en la rectitud de palabra y obra, no solo con respecto a los bienes, recursos, documentos e información de propiedad del Banco del Austro S.A., sino también con relación a lo que respecta a las personas que conforman la institución.
- **Probidad:** que implica la integridad en el obrar, la decencia en el actuar, sin privilegiar ni discriminar a persona alguna, sin conceder ni recibir beneficios.
- **Responsabilidad:** que extraña la capacidad para asumir las funciones encomendadas y responder por el resultado de las mismas, provocando un continuo incremento en la confianza de nuestros compañeros de trabajo, superiores jerárquicos clientes, proveedores y público en general.
- **Competencia:** que supone poseer y demostrar conocimientos y aptitudes para llevar a cabo con eficiencia las funciones que se desempeñan, manteniendo una permanente actualización respecto de las prácticas y técnicas de la banca empresarial.
- **Autocontrol:** que consiste en el equilibrio y medida de las actitudes personales, que permiten constituir a las personas en referentes institucionales por el buen ejemplo que inspiran en el ámbito en el que se desenvuelven, proporcionando un mejor y más eficaz ambiente de trabajo.
- **Transparencia:** que implica mostrar con claridad meridiana que todas nuestras acciones institucionales se ejecutan siempre con apego a las



normas y reglas aplicables y que la información sobre las mismas que deba hacerse pública será proporcionada de manera clara, veraz, completa y oportuna.

- **Confidencialidad:** que entraña guardar reserva y discreción sobre la información que no puede ser divulgada y que derive de las funciones y labores que se desempeñen, evitando revelaciones que pueden ser perjudiciales a la imagen y al prestigio de la institución y de sus integrantes.

### 1.5 Políticas Bancarias

- Informar sobre el cumplimiento de los objetivos y responsabilidades otorgados, tanto de las instancias definidas en el interior de la organización como de la organización hacia la sociedad.
- Velar por los intereses de la institución y colaborar en todo momento en la consecución de sus objetivos, cuidando específicamente que no se afecten los servicios que se ofrezcan al público.
- Proporcionar oportunidades igualitarias de acceso a sus integrantes y mantener una fuerza de trabajo diversa y un lugar de trabajo libre de discriminación.
- Asegurar la exactitud de registros contables y el adecuado funcionamiento de los procedimientos y controles implementados, que en su conjunto forman el ambiente de control de la entidad.



- Establecer normas adecuadas y necesarias para la identificación y aceptación de clientes, de acuerdo a la categoría de riesgos definidos.
- Establecer procedimientos de carácter regular para la adecuada preparación y distribución al público de informes y comunicados de prensa, de acuerdo con las normas emitidas por los Órganos de Control del Sistema Financiero Ecuatoriano.





**1.6.1 Junta General de Accionistas:** de acuerdo a la normativa vigente y (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015), la Junta General legalmente convocada se integra por los accionistas del Banco o sus representantes que reúnen el quórum legal. Es el órgano supremo del gobierno del Banco; en consecuencia las decisiones que ella adopte dentro del marco de la Ley y el Estatuto, son obligatorias aun para aquellos que no hubieren asistido a la Junta. Será presidida por el Presidente del Directorio y a falta de éste por el Vicepresidente. Si el Vicepresidente también faltare, presidirá la Junta uno de los miembros del Directorio en orden de elección. Las Juntas Generales podrán ser ordinarias o extraordinarias y se reunirán en el domicilio principal de la Compañía salvo al excepción permitida por la Ley. Las Juntas Ordinarias se realizarán obligatoriamente dentro de los noventa días siguientes al cierre de cada ejercicio anual, con el fin de conocer y resolver sobre el informe del Directorio relativo a la marcha del negocio, los estados financiero y distribución de utilidades, el informe del auditor externo, el informe del Comisario, el informe del auditor interno, y los demás asuntos que consten en la convocatoria. Las juntas extraordinarias, se reunirán cuando fueren convocadas para tratar los asuntos puntualizados en la convocaría.

**1.6.2 Directorio:** dentro de la (Pagina Web Banco del Austro, 2015) explica que el Directorio es el máximo organismo. Tendrá las más amplias facultados debiendo ceñir sus actos a las leyes vigentes, al Estatuto, a las resoluciones que dicte la Junta General de Accionistas y a la normativa vigente.

Conforme (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015) del Banco del Austro entre las principales atribuciones del Directorio constan las siguientes:

a) Dictar, reformar o derogar reglamentos, manuales y demás normativa interna, así como las que corresponden al manejo del patrimonio de la Institución y sus negocios.



- b) Ordenar, dirigir y regular las operaciones del Banco, así como la política y en general el giro de sus negocios.
- c) Aprobar o reformar la presupuesta anual del banco, que será sometido a su consideración por el Gerente General.
- d) Nombrar y remover al Presidente del Directorio, al Vicepresidente del Directorio, al Gerente General y Gerentes Generales Adjuntos; así como, según le corresponda, a los miembros de los Comités Normados, es decir aquellos comités cuya constitución y funcionamiento es exigido por la Ley.
- e) A propuesta del Gerente General, nombrar y remover a otros Gerentes del Banco, así como determinar sus atribuciones.
- f) Examinar la gestión del Gerente General y más funcionarios del Banco.
- g) Estudiar las cuentas, balances, situación financiera, diagnóstico de riesgo y su impacto en el patrimonio, el cumplimiento del plan estratégico y otros documentos preparados por el Gerente General, así como el informe anual correspondiente, y tomar las decisiones que estimen apropiadas, acompañado de su propio informe de labores.
- h) Supervigilar la contabilidad, ordenando los cambios que en ella deban efectuarse de considerarlo necesario.
- i) Convocar, a través del Presidente del Directorio, a Juntas Generales Ordinarias o Extraordinarias de Accionistas de conformidad con el Estatuto.

### 1.6.3 Comités Normativos

- **Comité de Administración Integral de Riesgos:** está constituido por el representante del Directorio, Gerente General, Responsable de Unidad de Riesgos, adicionalmente la participación de especialistas de cada uno de los riesgos, si los hubiere; los funcionarios responsables de las áreas de negocios; y, otros que se consideren funcionarios vinculados con los temas a tratarse. Encargados de establecer esquemas eficientes y efectivos de Administración y



Gestión de todos los riesgos (Mercado, Crédito, Liquidez, Operativo, Tecnológico y Legal) a los que se encuentran expuestos en el desarrollo del negocio. Registros Acta de comité firmada por el Presidente del Comité y los asistentes a la reunión. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015)

- **Comité de Cumplimiento:** constituido por un miembro del directorio (voz y voto); el Gerente General o su delegado (voz y voto); el Gerente de Operaciones o su delegado, (voz y voto); el Gerente de Casa Matriz-Comercial o su delegado (voz y voto); el Auditor Interno (voz); el Oficial de Cumplimiento (voz y voto); el Asesor Legal o su delegado. (voz y voto). Encargados de proteger a la entidad y de prevenir el lavado de activos y financiamiento de delitos en los productos y servicios que ofrece el Banco del Austro, así como de velar por el cumplimiento de las disposiciones legales y normativas, manuales y políticas internas, prácticas, procedimientos y controles internos en materia de prevención de lavado de activos, por parte de todos y cada uno de los miembros de la Institución. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión una vez que haya quedado en firme. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015)
- **Comité de Auditoria:** constituido por: 2 directores del honorable Directorio (voz y voto); asesor externo (voz y voto); auditor interno (voz). Es una unidad de asesoría y consulta del Directorio, para asegurar un apoyo eficaz a la función de auditoría por parte de todos los integrantes de la institución; asegurar el cumplimiento de los objetivos de los controles internos; y, vigilar el cumplimiento de la misión y objetivos del Banco. Sus funciones están definidas por la



normativa de la Superintendencia de Bancos y Seguros. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015)

- **Comité de Ética:** constituido por un representante de los accionistas (voz y voto); un representante de la administración (voz y voto); un representante de los empleados (voz y voto); La Subgerente de Recursos Humanos, quién será el Secretario del Comité. Responsabilidades de establecer el contenido del Código de Ética y vigilar el comportamiento ético de quienes conforman el Banco del Austro S.A.

Las políticas para el procedimiento con el fin de evitar vicios o conflictos de intereses, así como, determinar las medidas sancionadoras ante los incumplimientos de los principios y deberes.

Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión una vez que haya quedado en firme. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).

- **Comité de Retribuciones:** constituido por dos miembros del Directorio, un representante de la Junta General de Accionistas (Presidente) y el Gerente General. Responsabilidades de administrar la política y su aplicabilidad en el proceso de análisis, aprobación, implementación y seguimiento de las remuneraciones de los ejecutivos y miembros del directorio del Banco. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión una vez que haya quedado en firme. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).





- **Comisión de Calificación de Activos de Riesgos:** constituido por: Un miembro del H. Directorio del Banco, (voz y voto); el Gerente General (con voz y voto); el Gerente Nacional de Tesorería y Finanzas, (con voz y voto); y Secretaria (o). Analizaran las situaciones globales, y, evaluará la evolución de los negocios de la entidad; efectuando un seguimiento permanente de los activos de riesgo, con cuyos resultados se determinará el nivel de provisiones requerido para protegerlos adecuadamente frente a eventuales pérdidas por incobrabilidad o pérdidas de valor. Registros Acta de comité firmada por el Presidente del Comité y sus integrantes. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).
- **Comité de Tecnología:** constituido por: un delegado del H. Directorio del Banco, (quien lo presidirá); el Gerente General, Gerente Nacional de Tecnología, Gerente Nacional de Administración y RRHH, Gerente Nacional de Organización y Procesos, Gerente Nacional de Riesgo Integral, Gerente de Riesgo Operativo y Secretaria del Comité. Responsables de planificar, coordinar y supervisar las actividades de Tecnología. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión una vez que haya quedado en firme. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).
- **Comité de Seguridad de la Información:** constituido por el Gerente General; un delegado del Directorio; el Gerente Administrativo; Oficial de Seguridad de la Información; el Gerente Nacional de Tecnología; el Gerente de Riesgo Integral; el Auditor Interno; el Auditor Informático. Establecen como un órgano de apoyo y de asesoría al área de Seguridad de la Información, aprueba los planes correspondientes a la Seguridad de la información para luego emitir las recomendaciones



correspondientes con el fin de proteger los recursos y la tecnología de información del Banco del Austro. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión una vez que haya quedado en firme. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015)

#### 1.6.4 Comités Gerenciales

- **Comité ALCO:** constituido por Gerente General, Presidente, Gerente de Tesorería y Finanzas, Gerente Nacional Comercial, Gerente de Riesgo Integral, Auditor, Secretaría del Comité. Revisan la liquidez, tasas de interés, estudios de mercado y competencia, situación económica del País e Internacional. Márgenes, cumplimiento de metas colocaciones y captaciones entre otros.

Registros Acta de comité firmada por el Presidente del Comité y el Secretario. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).

- **Comité Ejecutivo:** está conformado por dos delegados del H. Directorio, Gerente General, todos los Gerentes Nacionales, todos los Gerentes de Sucursales y Secretaria del Comité. Responsabilidades: analizar los resultados financieros de la Institución, evaluar el cumplimiento presupuestario a nivel consolidado y por oficinas, además de emitir políticas y resoluciones en todos los ámbitos de la organización las cuales son conocidas y aprobadas en última instancia por el H. Directorio.

Registros Acta de comité firmada por el Presidente del Comité y el Secretario. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).



- **Comité Técnico Legal:** constituido por el Procurador General del Banco, el Jefe del Departamento Legal de la Matriz, el Gerente Nacional de Recuperaciones, el Secretario General del Banco, Auditor Interno y Secretaria del Comité. Responsabilidades: se establece como órgano de asesoría y consulta de los diferentes departamentos, funcionarios e instancias del Banco del Austro, a efecto que este Comité se pronuncie sobre los actos, contratos y operaciones que sean puestos a su consideración, para emitir el análisis y/o pronunciamiento del asunto consultado enmarcarlos dentro de las disposiciones legales aplicables, las resoluciones de la Superintendencia de Bancos, así como de los manuales y procedimientos del Banco.

Sus funciones están definidas en su Reglamento Interno. Registros Acta de comité firmada por el Presidente del Comité y el Secretario. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).

- **Comité de Gastos:** constituido por un delegado del Directorio, quien lo presidirá, el Gerente Nacional de RRHH y Administración, la Subgerencia administrativa y Secretaría del Comité. Responsabilidades: tiene como finalidad administrar y controlar de manera eficiente y efectiva lo que son gastos y los costos que se generan producto de la administración y gestión del negocio y operatividad del Banco. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión una vez que haya quedado en firme. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).

- **Comité de Presupuestos:** constituido por el Gerente General; quien lo presidirá, el Gerente de Tesorería y Finanzas, el Gerente Nacional



de Administración y RRHH, el Gerente Nacional de Negocios, Secretario. Responsabilidades: analizar, formular, elaborar y recomendar el presupuesto anual del Banco. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión una vez que haya quedado en firme. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).

- **Comité Nacional de Crédito:** constituido por dos miembros del Honorable Directorio; el Gerente de Casa Matriz; el Gerente de Crédito; Secretaria del comité. Responsabilidades: tiene como finalidad la aprobación de las operaciones de crédito y tarjetas de crédito presentadas al Banco por parte de nuestros clientes. El Comité actuará en materia de crédito de acuerdo a las políticas establecidas y a las disposiciones impartidas por los diversos Organismos de Control. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión una vez que haya quedado en firme. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).
- **Comité Nacional Comercial:** constituido por Gerente Nacional Comercial; Gerente de Crédito; Gerente Nacional de Tarjetas de Crédito; Gerente de Tesorería y Finanzas; Gerente de Productos y Servicios. Tiene como finalidad el de analizar y proponer a la Gerencia General y al Directorio los planes de comercialización, de acuerdo con las directrices proporcionadas por el Directorio y/o por la Gerencia General; generando productos con el más alto nivel de eficiencia, rentabilidad y seguridad. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros que asistieron a la sesión. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).



- **Comité Regional de Crédito:** Su integración dependerá de la estructura organizativa de cada Regional. Responsabilidades: tiene como finalidad la aprobación de las operaciones de crédito y tarjetas de crédito presentadas al Banco por parte de nuestros clientes, dentro del ámbito de su región. El Comité actuará en materia de crédito de acuerdo a las políticas establecidas y las disposiciones impartidas por los diversos Organismos de Control. Registros Acta de comité firmada de conformidad, por todos los miembros. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).
- **Comité de Proyectos:** constituido por la Gerencia General; Gerente Administrativo, Gerencia Comercial, Gerencia Financiera, Gerente de Tecnología y Sistemas, Gerente de Riesgo Integral, Gerente de Tarjetas, Gerente de Organización y Procesos, Gerente de Operaciones y Gerente de Proyectos. Responsabilidades: El Comité de Proyectos tiene como finalidad la aprobación y priorización de propuestas de proyectos presentadas por los funcionarios de la Institución así como la aprobación de cambios a las líneas base de tiempo/alcance/costo que pudieran solicitarse a proyectos existentes y finalmente supervisar el avance general de los proyectos. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015)
- **Comité de Gestión de Vinculados:** constituido por la Gerencia Nacional de Administración y RRHH (Presidente); Subgerente Nacional de Recursos Humanos, Gerente Nacional de Riesgos. Responsabilidades: El Comité de Gestión de Vinculados, es un órgano de análisis y control, que tiene como finalidad definir las acciones a seguir para garantizar el cumplimiento de lo que dispone la normativa vigente sobre las operaciones prohibidas con personas consideradas



vinculadas con Banco del Austro S.A. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015).

- **Comité Nacional de Recuperaciones:** constituido por el Gerente General, Procurador del Banco, Auditor General, Gerente Administrativo y de RRHH, Gerente Nacional de Recuperaciones, Gerente Nacional de Recuperaciones T/C, Gerente Nacional Recuperaciones Comercial, Gerente Nacional de Recuperaciones Legal, Gerente Nacional Comercial, Gerente Nacional de Tarjetas de Crédito, Gerente de operaciones TC, Gerentes Regionales y Comerciales de Tarjetas de crédito, Gerentes Regionales de recuperaciones, Asistente de Gerencia Nacional de Recuperaciones (secretaria). Responsabilidades: El Comité Nacional de Recuperaciones tiene como objetivo, mejorar la eficacia de la Recuperación de los créditos y buscar por este medio la Reducción de la cartera improductiva. (Estatuto Banco del Austro S.A., 2015)

## 1.7 Productos y Servicios

- Ahorros a la Vista
- Ahorro Programado: vivienda, vehículos, estudios, turismo, ahorro infantil, plazos fijos.
- Créditos: consumo, comercio, vivienda, vehículos, microcrédito.
- Otros: giros de dinero, pago de traspasos, matriculación, instituciones educativas.

SERVICIO	ACCION	CANAL				
		OFICINA	BANCA VIRTUAL	CAJERO AUTOMATICO	BANCA MÓVIL	CALLCENTER
Libreta	Reposición	✓				
	Anulación	✓				
Chequera	Reposición	✓				
	Nueva clave	✓				
CLAVE de Banca Cell	Cambio de clave	✓				
	Olvidó su clave	✓				
	Nueva clave	✓	✓			
CLAVE de Banca Virtual	Cambio de clave	✓	✓		✓	
	Olvidó su clave	✓	✓		✓	
	Nueva clave	✓				✓
CLAVE de Tarjetas	Cambio de clave	✓	✓	✓		✓
	Olvidó su clave	✓	✓			✓
	Nueva clave	✓				✓
Cuenta Corriente	Aperturar	✓				
	Re-Activar	✓				
	Cerrar	✓				
Cuenta de Ahorros	Aperturar	✓				
	Re-Activar	✓				
	Cerrar	✓				
Tarjeta de Crédito	Activar	✓				
	Bloquear	✓				✓
	Desbloquear	✓				✓
	Anular	✓		✓	✓	✓
Tarjeta de Débito	Activar	✓				
	Bloquear	✓				✓
	Desbloquear	✓				✓
	Anular	✓		✓	✓	✓
Tarjeta Keycard	Activar	✓	✓			
	Bloquear	✓	✓			✓
	Desbloquear	✓				
	Anular	✓				

**Fuente:** (Pagina Web Banco del Austro, 2015)

**Elaborado:** Gerencia General

**Aprobado:** Directorio

**Fecha de Elaboración:** Febrero 2015



## 1.8 Problemas

Según la (Pagina Web Banco del Austro, 2015) los principales problemas detectados por el Directorio son los que damos a conocer a continuación:

- Falta de un sistema de medición y control de riesgos apropiado.
- Falta de segregación de funciones
- El personal de seguridad no es capacitado para el cargo.

## 1.9 Requisitos para realizar un crédito para personas naturales

De acuerdo a (Reglamento Comité Nacional de Crédito , 2015) los requisitos para personas naturales son los siguientes:

- Cédula de identidad y certificados de votación (deudor, garante y sus respectivos cónyuges).
- 3 últimos roles de pago y/o certificados de trabajo dónde conste sueldo, cargo, tiempo de servicio (deudor, garante y sus respectivos cónyuges).
- Poderes (cuando apliquen).
- Documentos que acrediten la propiedad del patrimonio como: certificado Registro de la Propiedad, pago del impuesto predial, escrituras públicas de casas, terreno, etc.
- Matrículas de Vehículos.
- Certificados de depósito a plazo.
- Últimos recibos de agua, luz o teléfono.
- 3 Últimos estados de cuenta de instituciones financieras ( diferentes al banco del austro)





- Si los solicitantes se dedicaran al comercio o la producción: fotocopia del RUC, 3 últimas declaraciones del IVA, 3 del impuesto a la renta, estados financieros internos debidamente inscritos
- En caso de que los activos totales superen \$ 1.000.000,00 de dólares presentar estados financieros auditados

### **1.10 Requisitos para realizar un crédito para personas jurídicas o empresas**

De acuerdo a (Reglamento Comité Nacional de Crédito , 2015) los requisitos para personas jurídicas o empresas son los siguientes:

- Cédulas de identidad y Certificados de Votación( representante legal)
- Copia del RUC
- Escrituras de Constitución, aumento de capital y última reforma del estatuto de la compra y cualquier otra.
- Composición de accionistas(certificados de la Superintendencia de Compañías)
- Nombramientos de los administradores, poderes generales y especiales, contratos.
- Certificado de cumplimiento de obligaciones extendido por la Superintendencia de Compañías.
- Declaración del IVA (últimos 3 meses).
- 3 Últimos estados de cuenta de instituciones financieras (diferentes al banco del austro).
- Balances internos y estados de Resultados declarados ( 3 últimos años)



- Informe de auditoría externas (2 últimos años).
- Flujo de caja proyectado a 1 año o al plazo de vigencia del crédito.
- Estado de cuenta de tarjetas de crédito corporativas (últimos 3 meses).
- Copia de contratos de hipoteca o prenda constituidos a favor del Banco del Austro S.A.
- Copia de los certificados de los registradores mercantiles y de la propiedad, sobre prendas e hipotecas (según se trate).
- Copia de las Pólizas.

#### **1.11 Consideraciones que realiza la Institución para otorgar el crédito**

Según (Reglamento Comité Nacional de Crédito , 2015) el Banco del Austro solicita la siguiente documentación para conceder un crédito.

Para un **crédito comercial o de consumo**:

- Hacer una inspección del negocio del futuro cliente para constatar su residencia real.
- Solicitar garantías reales como certificados de depósitos que tenga como beneficiario al Banco una vez otorgado el préstamo; y si son propiedades que esta estén libre de impuestos o que no estén en garantía en otras entidades bancarias por préstamos similares.
- Efectuar un análisis detallado de la situación financiera de los clientes, a través de flujos reales y proyectados.
- Verificación de los ingresos y gastos en las declaraciones ante el Servicio de Rentas Internas y comparar los ingresos con el flujo real.



- Solicitar detalle de los principales clientes para evaluar si los clientes son reales y que posicionamiento tienen en el mercado.

#### Para **crédito de vivienda**

- Hacer una inspección del cliente en su lugar de trabajo.
- Efectuar un análisis detallado de la situación financiera del cliente, de su rol de pagos y si su endeudamiento interno en su empresa no es alto, para evaluar su capacidad de pago.
- Preferiblemente que se haga el pago del crédito de la vivienda a través del IEES (70%).
- Verificación de los ingresos y gastos en las declaraciones ante el Servicio de Rentas Internas.
- Verificar tiene estabilidad laboral o dura pocos en las empresas donde ha trabajado.
- No está registrado como morosos en el sector financiero.

#### Para **crédito de Microempresa**

- Hacer una inspección el negocio del futuro cliente para constatar su residencia real.
- Solicitar garantías reales como certificados de depósitos que tenga como beneficiario al Banco una vez otorgado el crédito; y si son propiedades que esta estén libre de impuestos o que no estén en garantía en otras entidades bancarias por préstamos similares
- Efectuar un análisis detallado de la situación financiera de los clientes, a través de flujos reales y proyectados.
- Verificación de los ingresos y gastos en las declaraciones ante el Servicio de Rentas Internas y comparar los ingresos con el flujo real.



- Solicitar detalle de los principales clientes para evaluar si los clientes son reales y que posicionamiento tienen en el mercado.

## 1.12. Clasificación de Créditos que ofrece la Institución Bancaria

Según el (Pagina Web Banco del Austro, 2015) los créditos se clasifican de la siguiente manera:

### 1.12.1. Crédito de consumo

Este producto está dirigido a personas, microempresas o PYMES que quieran cubrir cualquier necesidad al momento de sus compras o pagos, sean personales, de salud, educación, viajes, adquisición de bienes, pagos de servicios, etc.

#### Características:

- No necesita ser cliente del Banco del Austro para solicitar el crédito.
- Ofrece plazos de pago hasta 4 años (mínimo 1 año).
- Crédito hasta 20.000,00 (monto mínimo: \$1.000)
- Aplica para trabajadores Dependientes / Independientes.

	Dependientes	Independientes
Monto	Mínimo 3000	Mínimo 1000
	Máximo 10000	Máximo 20000
Plazo	Mínimo 1 mes	Mínimo 1 mes
	Máximo 48 meses	Máximo 48 meses



- Si posee garantía real, no es necesario garante.
- Aplica a nivel Nacional

**Requisitos básicos:**

- Cédula de Identidad y Certificado de Votación.
- Último pago de servicio básico.
- Justificación de ingresos.
- Dependientes: 3 últimos roles de pago o certificado de ingresos con monto y tiempo del solicitante, garantes y cónyuges.
- Independientes: RUC (En caso de RISE, copia de RISE y el último pago) y 3 últimas declaraciones del IVA del solicitante, garantes y cónyuges.
- Justificación del patrimonio en caso de poseer.
- Copia de matrículas de vehículos o contratos de Compra/Venta notariados, pago del predio del bien inmueble o escritura de Compra/Venta notariada.

**1.12.2 Crédito Vehículos**

Es un producto dirigido a personas que desean adquirir un vehículo, nuevo o usado, donde el Banco financia la compra del vehículo. (Pagina Web Banco del Austro, 2015)

**Características:**

- Plazo: entre 12 - 60 meses plazo con concesionarios afiliados.

Monto:

- ✓ Vehículos nuevos: 25% de entrada
- ✓ Vehículos usados: 35% de entrada
- ✓ Vehículos nuevos para el trabajo: 30% de entrada



Se financia el porcentaje restante de la entrada del vehículo a través del Banco del Austro.

- Aprobación inmediata.
- No es necesario que sea cliente
- Tasa competitiva en el mercado.

### **1.12.3 Crédito Vivienda**

El Banco del Austro apoya el financiamiento más fácil del mercado con crédito hipotecario a largo plazo para la compra de una vivienda nueva o usada, construcción, ampliación y terminación. (Pagina Web Banco del Austro, 2015)

#### **Características:**

- Financiamiento hasta US\$ 150.000,00
- Plazo hasta 10 años
- Financiamiento de hasta el 70% del avalúo de realización de la vivienda nueva o usada.
- Tasa de interés de acuerdo al tablero vigente y reajutable.
- Crédito para compra de vivienda nueva o usada, construcción, ampliación y terminación.
- Financiamiento de los seguro

#### **Compra de vivienda desde el extranjero:**

- Estabilidad laboral del deudor mínima de 3 años en el exterior.
- Tiene que presentar un co-deudor con residencia en el Ecuador.
- La tasa de interés es reajutable.
- Financiamiento de hasta el 60% del avalúo de realización de la vivienda nueva.



#### 1.12.4 Crédito comercial

Son todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas. (Pagina Web Banco del Austro, 2015)

- **Crédito Corporativo**

Son créditos otorgados a personas naturales o jurídicas, destinadas a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a gran escala, con ingresos por ventas u otros conceptos redituables anuales que en conjunto sean iguales o superiores a 5.000.000 millones de dólares.

#### Características

- Montos mínimo \$10.000,00 y máximo hasta el 20% del patrimonio técnico constituido del banco siempre y cuando el monto no exceda el 200% del patrimonio del sujeto y/o codeudor, salvo que existan garantías adecuadas que cubran al menos el 120%
- Plazos capital de trabajo mínimo 1 mes, máximo 18 meses
- Plazos Activos Fijos mínimo 12 meses, máximo 60 meses
- Financiamiento de Proyectos el banco financiara como límite hasta el 70% del proyecto con plazos mínimo 12 meses, máximo 48 meses
- Garantías para riesgos hasta \$20.000,00 garantía personal con firma del accionista mayoritario y/o dueño
- Garantías superiores a \$ 20.000,00 con garantía real con una cobertura sobre el riesgo del sujeto o grupo mínimo del 140%

#### 1.12.5 Crédito Empresarial

Son créditos otorgados a personas naturales o jurídicas, (Pagina Web Banco del Austro, 2015) destinadas a financiar diversas actividades productivas y



de comercialización a una menor escala, con ingresos por ventas u otros conceptos redituables anuales que en conjunto sean iguales o superiores a 1.000.000 millones de dólares y menores a 5.000.000.

### **Características**

- Montos mínimo \$10.000,00 y máximo hasta el 20% del patrimonio técnico constituido del banco siempre y cuando el monto no exceda el 200% del patrimonio del sujeto y/o codeudor, salvo que existan garantías adecuadas que cubran al menos el 120%
- Plazos capital de trabajo mínimo 1 mes, máximo 18 meses
- Plazos Activos Fijos mínimo 12 meses, máximo 60 meses
- Financiamiento de Proyectos el banco financiara como límite hasta el 70% del proyecto con plazos mínimo 12 meses, máximo 48 meses
- Garantías para riesgos hasta \$20.000,00 garantía personal con firma del accionista mayoritario y/o dueño
- Garantías superiores a \$ 20.000,00 con garantía real con una cobertura sobre el riesgo del sujeto o grupo mínimo del 140%





## CAPÍTULO 2

### ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE CREDITO EN ENTIDADES FINANCIERAS

#### 2.1 Marco Teórico

**2.1.1 Banco:** Los bancos son entidades que se organizan de acuerdo a leyes especiales y que se dedican a trabajar con el dinero, para lo cual reciben y tienen a su custodia depósitos hechos por las personas y las empresas, y otorgan préstamos usando esos mismos recursos, actividad que se denomina intermediación financiera.

(<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=1500000000000013&idCategoria=2>)

#### 2.1.2 Clases de banco

Las clases de banco son de acuerdo a los tipos de propietarios de la entidad. Son los siguientes: ([www.economiasimple.net/tipos-de-bancos.html](http://www.economiasimple.net/tipos-de-bancos.html))

**2.1.2.1 Bancos Públicos:** Son los bancos cuyo capital es aportado por el Estado de cada país, y por lo tanto, es quien controla el accionariado.

**2.1.2.2 Bancos Privados:** Son aquellas entidades que trabajan con autonomía propia, el capital lo aportan accionistas particulares de capital nacional o extranjero.

**2.1.2.3 Bancos Mixtos:** Son de economía mixta, estas entidades se constituyen con aportaciones estatales y de capital privado. Estas sociedades de economía mixta se rigen por las reglas del derecho privado y las de jurisdicción ordinaria, salvo una disposición legal que dictamine lo contrario.



### 2.1.3 Riesgos

En esencia, riesgo es una medida de la incertidumbre en torno al rendimiento que ganará una inversión. Las inversiones cuyos rendimientos son más inciertos se consideran generalmente más riesgosas. Más formalmente, los términos riesgo e incertidumbre se usan indistintamente para referirse al grado de variación de los rendimientos relacionados con un activo específico. (Gitman, Lawrence J., 2012, pág. 287)

Según lo analizado existen inversionistas con aversión al riesgo que prefieren el menor riesgo, manteniendo una tasa fija de rendimiento que sea lo más seguro. Una segunda actitud ante el riesgo se conoce como neutralidad. Un inversionista que es neutral al riesgo elige inversiones considerando solamente los rendimientos esperados, elegirá la inversión con el mayor rendimiento esperado sin considerar el riesgo que implica.

En el diccionario Webster el riesgo se define así: “un imprevisto; un peligro; exposición a pérdida o lesión”. Por tanto, el riesgo denota la posibilidad de que suceda algo negativo. (Jaffe, Ross Westerfield, 2008, pág. 412)

La palabra riesgo proviene del latín *risicare*, que significa atreverse o transitar por un sendero peligroso, tiene un significado negativo, relacionado con peligro, daño, siniestro o pérdida. El riesgo es parte inevitable de los procesos de toma de decisiones en general y de los procesos de inversión en particular. (Alfonso de Lara, 2008, pág. 13)

Riesgo: es la posibilidad de que se produzca un hecho generador de pérdidas que afecten el valor económico de las instituciones. (Normativa de la Superintendencia de Bancos - libro1 - Normas Generales para la Institución del Sistema Financiero , 2004, pág. 560)



#### 2.1.4 Clasificación de Riesgos Financieros

- **Riesgo de Mercado:** se entiende como la pérdida que puede sufrir un inversionista debido a la diferencia en los precios que se registran en el mercado o en movimientos de los llamados factores de riesgo (tasas de interés, tipos de cambio, etc.) (Alfonso de Lara, 2008, págs. 16-17)
- **Riesgo de Crédito:** se puede definir como la pérdida potencial producto del incumplimiento de la contraparte en una operación que incluye el compromiso de pago. (Alfonso de Lara, 2008, págs. 16-17)
- **Riesgo de Liquidez:** se refiere a las pérdidas que puede sufrir una institución al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus activos a un costo posiblemente inaceptable. Los bancos son muy sensibles a las variaciones en las tasas de interés; y el manejo de activos y pasivos. El riesgo de liquidez se refiere también a la imposibilidad de transformar en efectivo un activo o un portafolio. (Alfonso de Lara, 2008, págs. 16-17)
- **Riesgo Legal:** se refiere a la pérdida que se sufre en caso de que exista incumplimiento de una contraparte, y no se pueda exigir, por la vía jurídica, cumplir con los compromisos de pago.
- **Riesgo Operativo:** se relaciona con pérdidas por fraudes o por falta de capacitación de algún empleado de la organización. Asimismo, este tipo de riesgo se atribuye a las pérdidas en que puede incurrir una empresa o institución por la eventual renuncia de algún empleado o funcionario, quien durante el período en que laboró en dicha



empresa concentró todo el conocimiento especializado en algún proceso clave.

- **Riesgo de reputación:** es el relativo a las pérdidas que podrían resultar como consecuencia de no concretar oportunidades de negocio atribuibles a un desprestigio de una institución por falta de capacitación del personal clave, fraude o errores en la ejecución de alguna operación. (Alfonso de Lara, 2008, págs. 16-17)

Según la (Normativa de la Superintendencia de Bancos - libro1 - Normas Generales para la Institución del Sistema Financiero , 2004, págs. 560-561) la clasificación de riesgos es: crédito, mercado, liquidez, operativo, legal y de reputación, por lo que incrementa dos categorías dentro del riesgo de mercado con respecto al análisis de “Lara” que damos a conocer a continuación.

- **Riesgo de tasa de interés:** es la posibilidad de que las instituciones del sistema financiero asuman pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en las tasas de interés pactadas, cuyo efecto dependerá de la estructura de activos, pasivos y contingencias.
- **Riesgo de tipo de cambio:** es el impacto sobre las utilidades y el patrimonio de la institución controlada por variaciones en el tipo de cambio y cuyo impacto dependerá de las posiciones netas que mantenga una institución controlada, en cada una de las monedas con las que opera.



### **2.1.5 Administración de riesgos**

La administración de riesgos financieros es una rama especializada de las finanzas corporativas, que se dedica al manejo o cobertura de los riesgos financieros

Es el proceso mediante el cual las instituciones del sistema financiero identifican, miden, controlan y monitorean los riesgos inherentes al negocio, con el objeto de definir el perfil de riesgo, el grado de exposición que la institución está dispuesta a asumir en el desarrollo del negocio y los mecanismos de cobertura para proteger los recursos propios y de terceros que se encuentran bajo su control y administración. (Normativa de la Superintendencia de Bancos - Sección II - Administración de Riesgos, 2004, pág. 562)

Las instituciones del sistema financiero tienen la responsabilidad de administrar sus riesgos, a cuyo efecto deben contar con procesos formales de administración integral de riesgos que permitan identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo que están asumiendo.

El directorio de la institución y la gerencia deciden la adopción de determinados riesgos, su estrategia de negocio, políticas, procedimientos, estructura organizacional, segmento de mercado objetivo de la institución y el tipo de producto, a ser ofrecidos al público.

Las instituciones del sistema financiero deben definir el nivel de riesgo considerado como aceptable y deben contar con procedimientos para autorizar excepciones o cambios a los límites de riesgo, cuando sea necesario.



Una vez identificados los riesgos deben ser cuantificados o medidos con el objeto de determinar el cumplimiento de las políticas, los límites fijados y el impacto económico en la organización, permitiendo a la administración disponer los controles o correctivos necesarios.

Para la administración del riesgo las instituciones del sistema financiero implantarán unos sistemas de control administrativo, financiero, contable y tecnológico que permita la verificación de la validez del cumplimiento de políticas, límites, procesos y procedimientos establecidos durante la ejecución de las operaciones de la entidad.

Lo cual significa un monitoreo permanente a través de un sistema de información para cada tipo de riesgo, preparado para satisfacer las necesidades particulares de la institución. (Normativa de la Superintendencia de Bancos - libro1 - Normas Generales para la Institución del Sistema Financiero , 2004).

Según el **artículo 8** (Normativa de la Superintendencia de Bancos - Sección II - Administración de Riesgos, 2004, pág. 563) una adecuada administración integral de riesgos debe incluir, al menos lo siguiente, de acuerdo con la complejidad y tamaño de cada institución:

- Estrategia de negocio de la entidad, que incluirá los criterios de aceptación de riesgos en función del mercado objetivo determinado y de las características de los productos diseñados para atenderlos.
- Políticas para la administración integral de riesgos y definición de límites de exposición para cada tipo de riesgo



- Procedimientos para identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear los distintos tipos de riesgo
- Una estructura organizativa que defina claramente los procesos, funciones, responsabilidades y el grado de dependencia e interrelación entre las diferentes áreas de la institución del sistema financiero
- Sistemas de información que establezcan los mecanismos para elaborar e intercambiar información oportuna, confiable, fidedigna, tanto interna como externa.

#### **2.1.6 Responsabilidad en la administración de riesgos**

Según del **artículo 30** ( Ley General de Instituciones del Sistema Financiero), cuando menos, cumplir con lo siguiente:

- Conocer y comprender los riesgos inherentes a la estrategia de negocio que asume la institución
- Determinar y actualizar permanentemente las estrategias, políticas, procesos y procedimientos, que permitan una eficiente administración integral de riesgos; además de su adecuado seguimiento
- Informarse por lo menos en forma trimestral, sobre los riesgos asumidos, la evolución y el perfil de los mismos y su efecto en los niveles patrimoniales y las necesidades de cobertura



- Asegurarse que la auditoría interna verifique la existencia y cumplimiento del esquema de la administración integral de riesgos de la institución
- Aprobar la incursión de la institución en nuevos negocios, operaciones y actividades de acuerdo con la estrategia del negocio
- Establecer límites generales prudenciales para la administración de los riesgos, y que permitan una eficaz reacción frente a situaciones adversas
- Implantar medidas correctivas en caso de que las estrategias, políticas, procesos y procedimientos, en caso de que no se cumplan, o se cumplan parcialmente o en forma incorrecta
- Asegurarse de que establezcan un sistema de medición para valorar los riesgos, vincular el riesgo al de patrimonio técnico de la institución
- Asegurarse de que la institución cuente con recursos humanos, materiales y equipos que permitan la eficiente administración integral de riesgos;
- Designar a los miembros del comité de administración integral de riesgos
- Las demás que determine la junta general de accionistas u organismo que haga sus veces, o que sean dispuestas por la Superintendencia de Bancos y Seguros.





**2.1.7 Comité de administración integral de riesgos:** es el órgano creado por el directorio u organismos que haga sus veces de la institución del sistema financiero, responsable del diseño de las políticas, sistemas, metodologías, modelos y procedimientos, para la eficiente gestión integral de los riesgos. (Normativa de la Superintendencia de Bancos - Sección II - Administración de Riesgos, 2004, págs. 565-567).

Es un organismo colegiado, que estará conformado por los siguientes miembros como mínimo: (Normativa de la Superintendencia de Bancos - Sección II - Administración de Riesgos, 2004, pág. 567).

- Un vocal del directorio o del organismo que haga sus veces, que no sea miembro del comité de auditoría, que lo presidirá
- El máximo o primer representante legal de la institución de que se trate
- El funcionario responsable de la unidad de riesgos

El comité deberá contar con la participación de especialistas de cada uno de los riesgos, si los hubiere.

Las designaciones y las sustituciones en la nómina de los miembros del comité deberán ser conocidas y aprobadas por el directorio o el organismo que haga sus veces de la institución del sistema financiero, lo cual debe quedar consignado en las respectivas actas y ser puestas en conocimiento de la Superintendencia de Bancos y Seguros, dentro de los siguientes ocho días contados desde la fecha de la pertinente sesión.

Las funciones principales que debe asumir el comité de riesgos integrales, son las siguientes:



- Diseñar y proponer estrategias, políticas, procesos y procedimientos de administración integral de riesgos o reformas, y, someterlos a la aprobación del directorio u organismo que haga sus veces.
- Asegurarse de la correcta ejecución tanto de la estrategia, como de la implantación de políticas, metodologías, procesos y procedimientos de la administración integral de riesgos.
- Proponer al directorio o al organismo que haga sus veces los límites específicos apropiados por exposición de cada riesgo.
- Informar oportunamente al directorio u organismo que haga sus veces respecto de la efectividad, aplicabilidad y conocimiento por parte del personal de la institución, de las estrategias, políticas, procesos y procedimientos fijados.
- Conocer en detalle las exposiciones de los riesgos asumidos en términos de afectación al patrimonio técnico y con relación a los límites establecidos para cada riesgo.
- Aprobar los sistemas de información gerencial, conocer los reportes de posiciones para cada riesgo y el cumplimiento de límites fijados, y adoptar las acciones correctivas según corresponda.
- Analizar y aprobar los planes de contingencia.
- Informar oportunamente al directorio u organismo que haga sus veces, sobre la evolución de los niveles de exposición de cada uno de los riesgos de identificados.
- Remitir al directorio u organismo que haga sus veces para su aprobación, los planes de continuidad de negocio.

**2.1.8 Unidad de riesgos:** la cual estará bajo la supervisión y dirección del comité de administración integral de riesgos y tendrá la responsabilidad de vigilar y asegurar que las áreas de negocios estén ejecutando correctamente la estrategia, políticas, procesos y procedimientos de administración integral



de riesgos. (Normativa de la Superintendencia de Bancos - Sección II - Administración de Riesgos, 2004, págs. 567-568).

Las principales funciones de la unidad de riesgos, son: (Normativa de la Superintendencia de Bancos - Sección II - Administración de Riesgos, 2004, págs. 567-568).

- Diseñar y proponer al comité de administración integral de riesgos las estrategias, políticas, procedimientos y los manuales respectivos para la gestión integral de riesgos y de cada uno de los riesgos de identificados,
- Desarrollar y someter a consideración y aprobación del comité de administración integral de riesgos la metodología para identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear los diversos riesgos asumidos por la institución en sus operaciones.
- Poner en práctica las políticas de gestión de cada uno de los riesgos identificados
- Actualizar cuando corresponda los manuales de procedimientos de cada uno de los riesgos identificados
- Implementar mecanismos que aseguren la permanente actualización de las metodologías desarrolladas
- Monitorear el nivel de exposición cada uno de los riesgos identificados y proponer mecanismos de mitigación de las posiciones
- Calcular y velar por el cumplimiento de los límites de exposición al riesgo, los niveles de autorización dispuestos y proponer mecanismos de mitigación de las posiciones;
- Analizar de forma sistemática las exposiciones por tipo de riesgos respecto de los principales clientes, sectores económicos de actividad, área geográfica, entre otros;



- Diseñar un sistema de indicadores de alerta temprana, basado en reportes objetivos y oportunos, que permita reflejar los niveles de exposición a los riesgos y posibilite realizar ejercicios de simulación de escenarios de stress y cumplimiento de límites
- Construir la matriz de riesgo institucional y someter a consideración del comité de administración integral de riesgos
- Informar oportunamente al comité de administración integral de riesgos y demás instancias pertinentes, sobre la evolución de los niveles de exposición de cada uno de los riesgos de identificados
- Preparar estrategias alternativas para administrar los riesgos existentes y proponer al comité los planes de contingencia que consideren distintas situaciones probables, según corresponda.
- Implantar de manera sistemática en toda la organización y en todos los niveles de personal las estrategias de comunicación, a fin de entender sus responsabilidades con respecto a la administración integral de riesgos; e, impulsar mecanismos de divulgación que permitan una mayor cultura de riesgos al interior de toda la estructura organizacional;
- Calcular y valorar las posiciones sensibles de cada uno de los riesgos de identificados y su afectación al patrimonio técnico de la entidad y las estrategias de cobertura adecuadas a dichas posiciones
- Analizar la incursión de la institución del sistema financiero en nuevos negocios, operaciones y actividades acorde con la estrategia del negocio, con sujeción a las disposiciones legales, normativa y estatutaria, en cumplimiento del proceso de administración integral de riesgos
- Analizar el entorno económico y de la industria y sus efectos en la posición de riesgos de la institución, así como las pérdidas potenciales



que podría sufrir ante una situación adversa en los mercados en los que opera

- Elaborar y proponer al comité de administración integral de riesgos para su posterior aprobación por parte del directorio u organismo que haga sus veces planes de continuidad de negocio
- Preparar las actas de las sesiones del comité de administración de riesgos para conocimiento y aprobación
- Las demás que determine el comité de administración integral de riesgos de la entidad.

Los miembros del comité y unidad responsables de la administración integral de riesgos, serán independientes de las áreas de gestión comercial y operativa de la institución

Las instituciones del sistema financiero deben preparar un manual respecto a su esquema de administración integral de riesgos que contenga en forma detallada, para cada tipo de riesgo.

En el informe anual que debe presentar el directorio u organismo que haga sus veces a la junta general de accionistas, se deberá incluir un informe del comité de administración integral de riesgos que contenga su pronunciamiento

La Superintendencia de Bancos y Seguros elaborará una vez al año el reporte de estabilidad financiera, el cual contendrá, en términos generales, un estudio especializado de riesgos sistémicos, interconexiones, y otros análisis de riesgos integrales de los sectores controlados, que será puesto en conocimiento de la Junta Bancaria para que actúen en el ámbito de sus competencias.



### 2.1.9 Clasificación de Créditos

Según el (Reglamento Comité Nacional de Crédito , 2015) los créditos se dividen en:

**2.1.9.1 Créditos Comerciales:** se entiende por créditos comerciales todos aquellos otorgados a personas naturales o jurídicas destinados al financiamiento de actividades de producción y comercialización de bienes y servicios en sus diferentes fases, cuya fuente de pago constituyen los ingresos por ventas u otros conceptos redituables, directamente relacionados con la actividad financiada. Asimismo, se incluirán los créditos concedidos a gobiernos seccionales y otras entidades del sector público. Además, son las operaciones otorgadas a través de tarjetas de crédito con destino comercial, los créditos entre instituciones del sistema financiero y las operaciones de arrendamiento mercantil. Los créditos comerciales se dividen en tres subsegmentos: corporativos, empresariales y a pequeñas y medianas empresas, cuyas características cualitativas y cuantitativas se detallan a continuación:

**2.1.9.2 Comerciales corporativo:** son créditos directos y/o contingentes otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a gran escala, con ingresos por ventas u otros conceptos redituables anuales, directamente relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, que en conjunto sean iguales o superiores a cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 5.000.000,00) y cuya fuente de pago provenga de dicha actividad. (Reformada con resolución No. JB-2011-2034 de 25 de octubre del 2011).

**2.1.9.3 Comerciales empresariales:** son créditos directos y/o contingentes otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a una menor escala que las

empresas corporativas, con ingresos por ventas u otros conceptos redituables anuales, directamente relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, que en conjunto sean mayor o igual a un millón de dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000.000,00) y menores a cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 5.000.000,00) y cuya fuente de pago provenga de dicha actividad.

**2.1.9.4 Comerciales PYMES - Pequeñas y medianas empresas:** son créditos directos y/o contingentes otorgados a personas naturales o jurídicas, destinados a financiar diversas actividades productivas y de comercialización a una menor escala que el segmento empresarial, con ingresos por ventas u otros conceptos redituables anuales, directamente relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, que en conjunto sean mayor o igual a cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00) y menor a un millón de dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000.000,00) y cuya fuente de pago provenga de dicha actividad. Para el manejo operativo y administrativo de los expedientes de crédito de los deudores de los créditos comerciales, las instituciones del sistema financiero deberán contar con la información completa y actualizada que consta en el

#### **2.1.10 Clasificación de la cartera por su vencimiento**

De acuerdo a (Reglamento Comité Nacional de Crédito , 2015) las carteras se clasifican de la siguiente manera:

- **Cartera por vencer:** es la cartera cuyo período de vencimiento en las operaciones todavía no ha llegado, o que habiendo llegado ya, aún no cumplen con el contrato celebrado para pasar ha vencido. Esta cartera tiene las siguientes subcuentas y plazos.



- **Cartera que no devenga intereses:** es todo el saldo restante del crédito vencido, se contabiliza como cartera que deja de generar ingresos por mantener cuotas vencidas, en esta cartera existe un mayor riesgo el cual se debe dar un tratamiento especial para su recuperación.
- **Cartera Vencida:** Es la cartera que registra las operaciones que han pasado del plazo establecido entre el deudor y acreedor.

### 2.1.11. Indicadores Financieros

Los indicadores o razones financieras, los cuales son utilizados para mostrar las relaciones que existen entre las diferentes cuentas de los estados financieros; desde el punto de vista del inversionista le sirve para la predicción del futuro de la compañía, mientras que para la administración del negocio, es útil como una forma de anticipar las condiciones futuras y, como punto de partida para la planeación de aquellas operaciones que hayan de influir sobre el curso futuro de eventos. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002)

**2.1.11.1 Suficiencia patrimonial:** mide la proporción de patrimonio efectivo frente a los activos inmovilizados. Una mayor cobertura patrimonial de activos, significa una mejor posición. Se han presentado casos en que el monto de activos inmovilizados netos no solo que tienden a cero por ser muy pequeño, sino que se vuelve negativo por el efecto de las cuentas de valuación en la cartera improductiva y otros activos inmovilizados que se consideran para construir el denominador. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002)



Dicha fórmula se encuentra en (Superintendencia de Bancos y Seguros - Boletín Financiero - Nota Técnica 4, 2002)

## **(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS**

### **2.1.11.2 Estructura y calidad de activos**

- **Activos Productivos/ Pasivos con Costo:** la presente relación permite conocer la capacidad de producir ingresos frente a la generación periódica de costos. Como fuente de financiación ajena, los pasivos sirven para realizar colocaciones de activos, para ello, es necesario que éstos produzcan más de lo que cuestan los pasivos. Toda entidad debe procurar el mayor valor de esta relación. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002).

**Activos productivos:** son aquellos que dan lugar a ingresos financieros, estos están compuestos por una gama muy amplia de operaciones activas con una estructura interna muy variable, de donde se distinguen, fundamentalmente; las colocaciones en créditos e inversiones en valores. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002)

**Pasivos con costo:** son aquellos que la entidad debe retribuir, integrados principalmente por los depósitos de terceros y otras obligaciones. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002).



### 2.1.11.3 Índices de morosidad

**Índices de morosidad:** según la (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002) este índice mide el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.

Se deben tener en cuenta los siguientes conceptos (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002):

**Cartera de Créditos Bruta:** se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo vivienda y microempresa) sin deducir la provisión para créditos incobrables.

**Cartera de Crédito Neta:** se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo vivienda y microempresa) sin deducir la provisión para créditos incobrables.

**Cartera Improductiva:** son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses e ingresos.

**Morosidad Bruta Total:** mide el número de veces que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002)

Dicha fórmula se encuentra en (Superintendencia de Bancos y Seguros - Boletín Financiero - Nota Técnica 4, 2002)



$$\text{Morosidad Bruta Total} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

Un menor valor de este índice, reflejan una mejor situación de la entidad. Dicha fórmula es utilizada para la morosidad de la cartera de créditos comerciales, de consumo, de vivienda, para la microempresa, educativo e inversión pública.

#### **2.1.11.4 Cobertura de provisiones para la cartera improductiva**

Para los siguientes cálculos, la (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002) utiliza el valor absoluto de las provisiones. Mide la proporción de la provisión para cuentas incobrables constituidas con respecto a la cartera improductiva bruta. Los ratios de cobertura se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio. Mayores valores de este índice, significa mayores provisiones contra pérdidas.

- **Cobertura Cartera de Crédito Improductiva**

Esta fórmula se encuentra en (Superintendencia de Bancos y Seguros - Boletín Financiero - Nota Técnica 4, 2002)

$$\text{Cobertura} = \frac{\text{Provisiones}}{\text{Cartera Crédito Improductiva}}$$

Dicha fórmula es utilizada para la cobertura de la cartera comercial, de consumo, de vivienda, para la microempresa, educativo, inversión pública y problemática.



#### 2.1.11.5 Eficiencia microeconómica

- **Grado de absorción:** gastos operacionales/ margen financiero, mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales. Este ratio es importante dentro de las instituciones financieras, puesto que el margen financiero corresponde al giro normal del negocio. Mayores valores de este índice, representan una mayor eficiencia en la generación de ingresos financieros dentro de la operación regular de la empresa. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002).

**Gastos Operacionales:** son los desembolsos que se realizan para la operación regular de la empresa. Incluyen: gastos de personal, honorarios, servicios varios (alquileres, arrendamientos, sueldos, servicios básicos), impuestos, contribuciones, multas, depreciaciones, amortizaciones y consumo de suministros y materiales.

**Margen (Neto) Financiero:** el margen financiero es la utilidad obtenida sobre las operaciones financieras, es decir, la diferencia entre los ingresos financieros: intereses y rendimientos y el costo de los pasivos: intereses, rendimientos, provisiones. Dentro de una institución financiera, la mayoría de ingresos generados en la operación regular de la empresa corresponden a ingresos financieros, puesto que se generan en operaciones financieras.

- **Gastos de Personal / Activo total Promedio:** mide la proporción de los gastos de personal, con respecto al promedio de activo que maneja la entidad. Es la estimación de la aplicación de trabajo



humano sobre los activos. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002)

**Gastos de Personal:** corresponden a las diferentes remuneraciones y seguros a los que tiene derecho un empleado.

**Activo Total Promedio:** se refiere al promedio de los valores del activo registrado al finalizar el ejercicio anterior y los registrados siguientes, hasta el mes de cálculo.

- **Gastos Operativos / Activo Total Promedio:** mide la proporción de los gastos operativos, con respecto al promedio de activo que maneja la empresa. Esto es, el nivel de costo que conlleva manejar los activos, con respecto de dichos activos. (Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002)

#### 2.1.11.6 Liquidez

Capacidad de atender obligaciones de corto plazo, por poseer dinero en efectivo o activos que se transforman fácilmente en efectivo. Dentro de una institución financiera, la liquidez se evalúa por la capacidad para atender los requerimientos de encaje, los requerimientos de efectivo de sus depositantes en el tiempo en que lo soliciten y nuevas solicitudes de crédito.

(Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 5, 2002)

- **Fondos Disponibles / Total Depósitos a Corto Plazo:** esta relación permite conocer la capacidad de respuesta de las instituciones financieras, frente a los requerimientos de efectivo de sus depositantes, en el corto plazo. Mayores valores de la presente



relación, corresponden a mejores posiciones de liquidez.  
(Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota  
Técnica 5, 2002).



## **CAPÍTULO 3**

### **SISTEMA DE MEDICION Y CONTROL DE RIESGOS DE CREDITO**

#### **Antecedente**

Durante la crisis bancaria del año 1999, en la cual el gobierno del Dr. Jamil Mahuad tomó decisiones que afectó a la economía del Ecuador profundamente al otorgar préstamos subordinados a entidades bancarias con serios problemas de liquidez; que no tomaron las medidas correctivas en el momento oportuno para evitar el famoso feriado bancario que ocasionó una grave crisis a todos los ecuatorianos. Por tal motivo la Superintendencia de Bancos y Seguros suprimió en la Ley que rige al Sistema Financiero ecuatoriano los Créditos Vinculados a las compañías que los Bancos eran sus principales dueños y accionistas, lo cual causaba que esas compañías estén impagas en sus créditos y era uno de los problemas que ocasionó la crisis y adicionando el cierre temporal de la líneas de crédito de los Bancos del Exterior a los Bancos Ecuatorianos y la exigencia de los pagos en dólares por los préstamos vencidos, porque en ese tiempo el país tenía como moneda el sucre lo cual afectó agresivamente porque el costo de cada dólar subió aceleradamente y el diferencial cambiario era abismal para todos los bancos.

#### **3.1 ANALISIS DE INDICADORES FINANCIEROS**

El analista procede a realizar un estudio amplio de los indicadores de crédito, para determinar la situación financiera de la institución, procediendo a la construcción de índices en base al Balance Financiero. Los índices a ser analizados están presentados en porcentajes, es decir en valor absoluto. Este procedimiento permite realizar la medición y control del sistema de Crédito.



### 3.1.1 Suficiencia Patrimonial

A continuación se realiza un análisis de la suficiencia patrimonial de la institución bancaria.

SUFICIENCIA PATRIMONIAL	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACIONES
$(\text{PATRIMONIO} + \text{RESULTADOS}) / \text{ACTIVOS INMOVILIZADOS (3) (6)}$	170,90	183,06	12,16

**Fuente:** (Balance Situación Banco del Austro. Anexo 7- CD, 2013 - 2014)

**Elaborado:** Gabriela Farfán – Santiago Tinoco    **Fecha Elaboración:** marzo – 2015

Este indicador nos dice cuanto de los activos inmovilizados está cubierto por el Patrimonio. Mientras más alto es su valor es mejor.

Para el año 2013 este índice se refleja en 170,90% y para el 2014 es de 183,06%. Este índice se ha incrementado en un 12,16% de un año al otro, debido a la disminución de los activos inmovilizados como la cartera improductiva y las propiedades y equipo. Es decir que favorece a la institución debido a que se recupera las carteras improductivas y disminuyen. Revisar cálculo en el **Anexo 1**

### 3.1.2 Estructura y Calidad de Activos

A continuación se realiza un análisis de la estructura y calidad de activos de la institución bancaria.



ESTRUCTURA Y CALIDAD DE ACTIVOS:	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACIONES
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	$\frac{275.034.343,40}{1.390.466.852,22}$	$\frac{273.562.800,30}{1.577.640.140,36}$	19,78	17,34	(2,44)
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	$\frac{1.115.384.602,77}{1.390.466.852,22}$	$\frac{1.304.097.025,04}{1.577.640.140,36}$	80,22	82,66	2,44
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	$\frac{1.115.384.602,77}{1.015.358.418,18}$	$\frac{1.304.097.025,04}{1.184.556.544,26}$	109,85	110,09	0,24

**Fuente:** (Balance Situación Banco del Austro. Anexo 7- CD, 2013 - 2014)

**Elaborado:** Gabriela Farfán – Santiago Tinoco    **Fecha Elaboración:** marzo – 2015

Para el año 2013 los activos improductivos fueron de 19.78% y el para el 2014 de 17,34%, se presenta una disminución de 2,44%, lo que es favorable para la institución debido a que se registran disminución de activos improductivos los cuales no generan rentabilidad para la institución.

Los Activos Productivos en el 2013 fueron de 80,22% y para el 2014 de 82,66%, observándose un incremento de 2,44% entre los años analizados, esto se origina de igual manera por la disminución de la cartera improductiva.

La relación entre los activos productivos y pasivos con costo permite para el año 2013 es de 109,85% y para el año 2014 de 110.09% provocando un incremento del 0,24% lo que demuestra que los ingresos han incrementado y nos permiten cubrir de manera adecuada los costos presentados. La institución debe procurar el mayor valor de esta relación para alcanzar a cubrir el total de pasivos con costo. El cálculo de este indicador se adjunta en el **Anexo 2**.



### 3.1.3 Índices de Morosidad

A continuación se realiza un análisis de los Índices de Morosidad de la institución bancaria.

INDICES DE MOROSIDAD	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACIONES
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS COMERCIALES	$\frac{1.917.868,73}{227.327.360,11}$	$\frac{5.229.843,04}{350.337.740,05}$	0,84	1,49	0,65
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO	$\frac{34.469.788,03}{582.960.383,87}$	$\frac{34.813.970,52}{565.488.576,29}$	5,91	6,16	0,25
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE VIVIENDA	$\frac{104.835,96}{9.348.057,27}$	$\frac{64.607,07}{8.233.486,82}$	1,12	0,78	(0,34)
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA	$\frac{306.797,36}{4.400.599,02}$	$\frac{192.713,19}{3.162.747,66}$	6,97	6,09	(0,88)
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS EDUCATIVO	-	-	-	-	-
MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS DE INVERSION PUBLICA	-	-	-	-	-
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	$\frac{36.799.290,08}{741.543.910,95}$	$\frac{40.301.133,82}{836.201.766,18}$	4,47	4,35	(0,12)

**Fuente:** (Balance Situación Banco del Austro. Anexo 7- CD, 2013 - 2014)

**Elaborado:** Gabriela Farfán – Santiago Tinoco    **Fecha Elaboración:** marzo – 2015



Al cierre de diciembre 2014, el banco presenta algunas variaciones en los índices de morosidad con respecto al año 2013, la morosidad de cartera comercial y de consumo han incrementado en 0.65% y 0.25% respectivamente, dicho cambio ha ocurrido por el incremento de la cartera que no devenga intereses y la cartera vencida; las mismas que no generan renta financiera a la institución. Estos incrementos indican un mal desempeño en la recuperación de los créditos, al realizar una comparación según el tipo de crédito, la morosidad es mayor en la cartera de consumo. Lo cual conlleva a un riesgo mayor para el banco. En cuanto a la morosidad de cartera de vivienda y microempresa han disminuido en 0.34% y 0.88% respectivamente lo cual significa que estamos recuperando de manera ideal la cartera que no devenga intereses y la cartera vencida, por lo que se debe buscar proyectos para la recuperación de estas carteras, para que exista mayor renta para la institución, motivando a los clientes que cumplan con sus obligaciones contraídas con el banco.

En general se analizando la cartera total que da una disminución del 0.12% del año 2014 con respecto al año anterior, lo que demuestra el adecuado manejo de la cartera vencida y de la que no devenga intereses, permitiendo obtener mayor renta y a su vez mayor provisiones para los créditos incobrables.

El Banco del Austro a través de su departamento de cobranza o de coactiva, tiene que efectuar las gestiones con el cliente y buscar las facilidades para que el cliente abone la deuda o pague en su totalidad los créditos otorgados con la finalidad de mejorar los saldos de cartera. Cálculos en el **Anexo 3**.



### 3.1.4 Cobertura de Provisiones para la cartera improductiva

A continuación se realiza un análisis de la cobertura de provisiones para la cartera improductiva de la institución bancaria.

COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACIONES
COBERTURA DE LA CARTERA COMERCIAL	$\frac{8.107.100,37}{1.917.868,73}$	$\frac{13.093.673,90}{5.229.843,04}$	422,71	250,36	(172,35)
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	$\frac{32.742.940,60}{34.469.788,03}$	$\frac{32.164.116,52}{34.813.970,52}$	94,99	92,39	(2,60)
COBERTURA DE LA CARTERA DE VIVIENDA	$\frac{168.962,03}{104.835,96}$	$\frac{130.736,11}{64.607,07}$	160,91	202,36	41,45
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	$\frac{227.511,66}{306.797,36}$	$\frac{175.865,79}{192.713,19}$	74,16	91,26	17,10
COBERTURA DE LA CARTERA EDUCATIVO	-	-	-	-	-
COBERTURA DE LA CARTERA INVERSION PUBLICA	-	-	-	-	-
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	$\frac{-41.246.244,66}{-31.295.052,30}$	$\frac{-45.564.392,32}{-32.834.668,60}$	112,08	113,06	0,98

**Fuente:** (Balance Situación Banco del Austro. Anexo 7- CD, 2013 - 2014)

**Elaborado:** Gabriela Farfán – Santiago Tinoco    **Fecha Elaboración:** marzo – 2015

El nivel cobertura de la cartera improductiva comercial y de consumo al cierre del año 2014 han tenido una disminución del 172.35% y 2.66% respectivamente, lo que demuestra que la carteras vencidas, refinanciadas, y las que no generan intereses han incrementado, haciendo que la provisión contra pérdidas disminuya, sin embargo la cartera comercial muestra un indicador del 250.36%.

Mientras que la cobertura de la cartera improductiva de vivienda, microempresa y problemática han incrementado en 41.45%, 17.10% y 0.98% respectivamente, lo que significa que la provisión ha incrementado permitiendo cubrir pérdidas de la cartera improductiva de mejor manera en el caso de que se presenten.

Es recomendable que se mejore los niveles de cobertura de las carteras comerciales y de consumo para reducir el impacto que se puede generar el no recuperar los créditos. **Anexo 4.**

### 3.1.5 Eficiencia Microeconómica

A continuación se realiza un análisis de la eficiencia microeconómica de la institución bancaria.

EFICIENCIA MICROECONOMICA	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACIONES
GASTOS DE OPERACION ESTIMADOS / TOTAL ACTIVO PROMEDIO (3)	5,31	4,66	(0,65)
GASTOS DE OPERACION / MARGEN FINANCIERO	76,02	77,42	1,40
GASTOS DE PERSONAL ESTIMADOS / ACTIVO PROMEDIO (3)	1,49	1,38	(0,11)

**Fuente:** (Balance Situación Banco del Austro. Anexo 7- CD, 2013 - 2014)

**Elaborado:** Gabriela Farfán – Santiago Tinoco    **Fecha Elaboración:** marzo – 2015

Dentro de los gastos de absorción se mide la proporción del margen financiero que se consume en gastos operacionales, que están dentro del giro normal del negocio, en el año 2014 se da un incremento del 1.40% en este indicador, demostrando que los ingresos que representan el margen financiero están creciendo significativamente tanto en intereses, comisiones, utilidades y provisiones, a su vez se presenta un incremento mínimo en los gastos operacionales que se ven compensados de manera adecuada por el margen financiero, permitiendo una eficiencia en la generación de ingresos. Se debe tener en cuenta que si son menores los gastos que conlleva manejar los activos, existe una mayor eficiencia. **Anexo 5.**

### 3.1.6 Liquidez

A continuación se realiza un análisis de la liquidez de la institución bancaria.

LIQUIDEZ	AÑO 2013	AÑO 2014	AÑO 2013	AÑO 2014	VARIACIONES
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	$\frac{300.153.328,49}{960.042.895,78}$	$\frac{304.710.840,44}{1.098.437.520,99}$	31,26	27,74	(3,52)

**Fuente:** (Balance Situación Banco del Austro. Anexo 7- CD, 2013 - 2014)

**Elaborado:** Gabriela Farfán – Santiago Tinoco **Fecha Elaboración:** marzo – 2015

**Interpretación:** en el año 2013 existe una liquidez de 31,26% y para el 2014 27,74% es decir la capacidad que tiene el Banco del Austro para el año 2014 ha disminuido en un 3.52%, debido a que se ha presentado un crecimiento tanto de los fondos disponibles como de los depósitos a corto plazo, es una

variación mínima dentro de los rangos permitidos por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Lo que permite cubrir de manera adecuada con los requerimientos de los depositantes, en el corto plazo, los requerimientos de encaje y las nuevas solicitudes de crédito. **Anexo 6.**

### 3.1.7 Total de las Carteras de Crédito

A continuación se realiza un análisis del total de las carteras de crédito de la institución bancaria.

<b>TOTAL CARTERAS DE CRÉDITO</b>	<b>2014</b>	<b>%</b>
Total cartera crédito comercial	338.575.870,72	38,27%
Total cartera de crédito consumo	542.089.192,93	60,48%
total cartera de crédito vivienda	8.102.750,71	0,91%
Total cartera de crédito para la microempresa	2.986.881,87	0,33%
Total cartera de crédito educativo	-	
<b>TOTAL CARTERAS</b>	<b>881.658.158,50</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** (Balance Situación Banco del Austro. Anexo 7- CD, 2013 - 2014)

**Elaborado:** Gabriela Farfán – Santiago Tinoco    **Fecha Elaboración:** marzo – 2015

**Interpretación:** cómo podemos observar en la tabla de datos la cartera de crédito de mayor acogida para los clientes es la de consumo representada por el 60.48%, seguida de la cartera comercial por el 38.27%, luego la de

vivienda que representa el 0.91% y para finalizar la cartera de microempresa con el 0.33% de la cartera de crédito total.

### **Interpretación Global**

El análisis eficiente al momento de conceder el crédito depende en gran parte el nivel de cartera improductiva y la morosidad que puede llegar a tener el Banco, en esta institución la morosidad se concentra en la cartera de consumo, siendo el crédito con mayores valores monetarios.

Por lo que se debe analizar el proceso de otorgación de créditos si es el adecuado, debido a que estamos proporcionando monetarios sin tener la seguridad de que sean recuperables, por lo que se debe realizar un estudio a fondo con los oficiales de crédito de los posibles clientes; que la información que estos proporcionan sea real y sean capaces de cubrir con la deuda contraída.

Los oficiales de crédito en el Banco del Austro S.A, se manejan a través del cumplimiento de metas que se basan en el incremento de créditos, para el año 2014 el banco ha incrementado sus créditos por lo que cuenta con mayores fondos disponibles para cubrir los requerimientos de los clientes; lo que permite incrementar sus inversiones. A su vez tiene que crear mecanismos para disminuir los porcentajes de morosidad, no es conveniente que estos valores incrementen porque no se estuviera recuperando la cartera de manera adecuada.

El departamento de crédito tiene que mejorar sus métodos de recuperación de cartera improductiva, teniendo personal eficiente y preparado en créditos, y a su vez incentivar a los deudores para el pago oportuno, sin causar morosidad; en casos voluntaria: que no cancela el deudor al momento del





vencimiento por insuficiencia de recurso e involuntaria: cuando el deudor se olvida de realizar el pago, por lo que el oficial o auxiliar de crédito deben hacer llamadas preventivas, enviar mensajes de texto, correos electrónicos que notifiquen la fecha de pago y si el atraso de pago por parte del deudor es repetitivo algunos meses se debería realizar una visita al cliente para darle a conocer los problemas que llegaría a tener en caso de incumplimiento. Otro método para la recuperación de la cartera que puede incrementar el Banco es incentivos económicos con la disminución en el valor de una cuota u incentivo de promociones como sorteos de vehículos, viajes, electrodomésticos o descuentos en otros servicios.

## CAPÍTULO 4

### CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 4.1 Conclusiones

- El Banco del Austro no tiene un adecuado Sistema de Medición y Control de Riesgos de Crédito por lo que hemos visto necesario la elaboración del mismo.

En el sistema elaborado hemos realizado un análisis e interpretación de los indicadores que la Superintendencia de Bancos y Seguros requiere para ser analizados.

- Dentro de la cartera de crédito del Banco del Austro S.A. está conformada por créditos de consumo, comercial, vivienda y microempresa, siendo el de mayor acogida para los clientes el crédito de consumo, el que representa el 60,48% del total de la cartera de créditos.
- Se ha dado un incremento sustancial del año 2013 al 2014 en los depósitos a corto plazo en \$4.557.511,95 dólares y en los fondos disponibles en \$\$138.394.625,21 dólares, los mismos que van a ser dirigidos para cubrir necesidades a corto plazo y para brindar créditos a clientes, de no ser utilizados en lo mencionado anteriormente se incrementara las inversiones en valores adecuados.
- Según el estudio realizado se observa niveles altos de morosidad en los créditos de consumo el 6,16% y microempresa el 6,09%, siendo los de mayor afectación de la cartera de créditos total, lo cual es



preocupante para la Institución, por lo que el departamento de cobranzas debe buscar mecanismos de recuperación adecuados.

Analizar las operaciones de otorgamiento de créditos, que la información presentada por los solicitantes sea verdadera para que puedan cumplir con su obligación y no perjudiquen en la generación de rendimiento.

- Uno de los factores que ha perjudicado sustancialmente al Banco del Austro es la rotación continua del personal de las diversas áreas de créditos, lo que conlleva a retrasos en los procesos, hasta que el nuevo personal sea capacitado e incorporado en su puesto de trabajo se pierde el hilo de recuperación de cartera, quedando en proceso algunos casos pendientes.

#### **4.2. Recomendaciones**

- Se debe implementar este Sistema de Medición y Control de Riesgos de Crédito, el mismo que permite un adecuado control de los problemas o imprevistos que puedan ocurrir en la realización de las actividades crediticias de la institución bancaria.
- Se debe dar a conocer e incentivar a los clientes sobre los créditos comerciales, vivienda y de microempresa, para que estos incrementen sus porcentajes sobre la cartera total de créditos y permitan obtener mayores ganancias al Banco del Austro.
- Se debe brindar información a los clientes de nuevos créditos en las diferentes categorías comercial, consumo, vivienda y microempresa,



permitiendo distribuir adecuadamente los fondos disponibles y los depósitos a corto plazo que se han venido incrementando en los últimos años.

- Se debe realizar una verificación minuciosa de la información de cada uno de los clientes que soliciten créditos, determinando que los mismos tengan capacidad para cubrir las obligaciones con la entidad bancaria. Esto permitirá reducir los niveles de morosidad de las carteras de crédito.
- Se debe implementar un método para evitar la alta rotación del personal de crédito que se está generando dentro de la institución, se debe ver los motivos del abandono del puesto e incrementar el salario cuando se cumple y sobrepasa las metas, a su vez proporcionar ascensos dentro del departamento para que el personal haga carrera dentro del Banco. Esto permitirá que los procesos de crédito y cobranza sean continuos y estables para obtener excelentes resultados.
- Se debe establecer las funciones específicas del personal de cobranzas, planteando los mecanismos adecuados para cumplir con los parámetros establecidos, ya sea mediante vía telefónica, mensajes de texto o correo electrónico que recuerden la fecha de pago y el monto al deudor, dando un mejor seguimiento a los clientes.
- Mejorar los procesos de recuperación de la cartera improductiva, viendo los motivos por los cuales sucede esta situación, analizar con



anterioridad al cliente, recordar el pago con anticipación, realizar visitas a deudores con morosidad entre otras.

#### 4.3. Anexos

##### Anexo 1 Suficiencia Patrimonial

ACTIVOS INMOVILIZADOS			
CODIGO	CUENTAS	2013	2014
	TOTAL CARTERA QUE NO DEVENGA INTERESES	20.635.416,83	23.599.769,65
	TOTAL CARTERA VENCIDA	16.163.873,25	16.701.364,17
16	CUENTAS POR COBRAR	21.770.035,83	22.352.686,61
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO,	5.953.057,96	5.419.847,25
	ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION		
-1701	BIENES REALIZABLES	-	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	109.113.145,53	128.364.173,62
19	OTROS ACTIVOS	132.093.452,82	161.720.406,72
-1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	14.499.691,11	16.273.833,70
-190205	INVERSIONES	17.700.000,00	19.700.000,00
-190210	CARTERA DE CREDITOS POR VENCER		-
-190225	CARTERA DE CREDITOS REESTRUCTURADA POR VENCER		-
-190240	DEUDORES POR ACEPTACION		-
-1903	OTRAS INVERSIONES Y PARTICIPACIONES		-
-1499	PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	41.246.244,66	45.564.392,32
<b>TOTAL ACTIVOS INMOVILIZADOS</b>		<b>232.283.046,45</b>	<b>276.620.022,00</b>

PATRIMONIO + RESULTADOS			
3	PATRIMONIO	124.008.535,38	137.392.491,41
5	TOTAL INGRESOS	142.345.963,31	150.750.842,73
4	TOTAL EGRESOS	130.053.205,75	137.206.122,78
5-(4)	RESULTADO DEL EJERCICIO	<b>12.292.757,56</b>	<b>13.544.719,95</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO + RESULTADOS</b>		<b>136.301.292,94</b>	<b>150.937.211,36</b>

## Anexo 2 Estructura y calidad de activos

<b>ACTIVOS IMPRODUCTIVOS</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE LA CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
11	Fondos Disponibles	300.153.328,49	304710840,4
-1103	Bancos y otras instituciones financieras	97.632.748,04	106222283
	Total de Cartera que no devenga intereses	20.635.416,83	16.701.364,17
	Total Cartera Vencida	16.163.873,25	-
16	Cuentas por Cobrar	21.770.035,83	22.352.686,61
17	Bienes realizables, adjudicados por pago	5.953.057,96	5.419.847,25
	Arrendamiento Mercantil y no utilizados		
-1701	Bienes Realizables	-	-
18	Propiedad y Equipo	20.881.023,53	24.079.263,31
19	Otros Activos	132.093.452,82	161.720.406,72
-1901	Inversiones en acciones y participaciones	14.499.691,11	16.273.833,70
-190205	Inversiones	17.700.000,00	19.700.000,00
-190210	Cartera de Crédito por vencer	-	-
-190225	Cartera de Crédito Reestructurada por vencer	-	-
-190240	Deudores por Aceptación	-	-
-1903	Otras Inversiones y Participaciones	-	-
-1499	Provisiones para creditos incobrables	41.246.244,66	45.564.392,32
<b>TOTAL ACTIVOS IMPRODUCTIVOS</b>		<b>346.571.504,90</b>	<b>347.223.899,47</b>



<b>ACTIVOS PRODUCTIVOS</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1103	Bancos y otras instituciones financieras	97.632.748,04	106.222.283,01
12	Operaciones Interbancarias	0,00	0,00
13	Inversiones	122.888.938,38	177.239.847,43
1401	Cartera de Créditos Comerciales por vencer	219.845.004,31	340.595.860,62
1402	Cartera de Créditos de Consumo por vencer	530.018.743,66	506.056.760,86
1403	Cartera de Créditos de Vivienda por vencer	9.243.221,31	8.168.879,75
1404	Cartera de Créditos para la Microempresa por vencer	4.093.801,66	2.970.034,47
1405	Cartera de crédito educativo por vencer	0,00	0,00
1406	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	0,00	0,00
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	159.070,41	654.956,36
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	18.298.686,27	24.475.648,29
1411	Cartera de créditos de vivienda refinanciada por vencer	0,00	0,00
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	0,00	0,00
1413	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	0,00	0,00
1414	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	0,00	0,00
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	5.405.416,66	3.857.080,03
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	173.165,91	142.196,62
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	0,00	0,00
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0,00	0,00
1421	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0,00	0,00
1422	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer	0,00	0,00
15	Deudores por aceptaciones	3.936.859,60	459.090,10
1701	Bienes realizables	0,00	0,00
-170120	Viviendas y otras obras terminadas	0,00	0,00
1901	Inversiones en acciones y participaciones	14.499.691,11	16.273.833,70
190205	Inversiones	17.700.000,00	19.700.000,00
190210	Cartera de créditos por vencer	0,00	0,00
190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer	0,00	0,00
190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer	0,00	0,00
190240	Deudores por aceptación	0,00	0,00
190250	Bienes realizables	0,00	0,00
190280	Inversiones en acciones y participaciones	0,00	0,00
190286	Fondos de liquidez	71.489.255,45	97.280.553,80
1903	Otras inversiones en participaciones	0,00	0,00
<b>TOTAL ACTIVOS PRODUCTIVOS</b>		<b>1.115.384.602,77</b>	<b>1.304.097.025,04</b>

<b>BALANCE</b>	<b>AÑO 2013</b>	<b>AÑO 2014</b>
<b>ACTIVOS TOTALES</b>	<b>1.390.799.852,22</b>	<b>1.577.640.140,36</b>



<b>PASIVOS CON COSTO</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
2101	Depósitos a la vista	693.466.551,75	797.581.806,02
-210110	Depósitos Monetarios que no generan intereses	-176.970.228,77	-182.155.921,54
-210130	Cheques Certificados	-2.080.853,45	-2.327.241,96
-210150	Depósitos por Confirmar	-8.961.386,99	-16.225.247,33
2102	Operaciones de Reparto	0,00	0,00
-210210	Operaciones de Reparto pos Confirmar	0,00	0,00
2103	Depósitos a Plazo	466.307.642,89	548.656.258,46
-210330	Depósitos por Confirmar	0,00	0,00
2104	Depósitos de Garantía	0,00	0,00
2105	Depósitos Restringidos	725.328,57	630.201,21
22	Operaciones Interbancarias	0,00	0,00
-2203	Operaciones por Confirmar	0,00	0,00
26	Obligaciones Financieras	42.871.364,18	38.396.689,40
27	Valores en Circulación	0,00	0,00
-2790	Prima o Descuento en Colocación de Valores en Circulación	0,00	0,00
280105	Obligaciones Convertibles en Acciones	0,00	0,00
2903	Fondos en Administración	0,00	0,00
2904	Fondos de Reserva Empleados	0,00	0,00
<b>TOTAL PASIVOS CON COSTO</b>		<b>1.015.358.418,18</b>	<b>1.184.556.544,26</b>

### Anexo 3 Índices de Morosidad

<b>CARTERA IMPRODUCTIVA COMERCIAL</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	326.940,15	1.439.632,41
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	58.350,01	18.900,00
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0,00	178.600,80
1449	Cartera de créditos comercial vencida	1.208.860,19	3.285.685,94
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	25.452,16	19.614,14
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	298.266,22	287.409,75
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA COMERCIAL</b>		<b>1.917.868,73</b>	<b>5.229.843,04</b>





<b>CARTERA BRUTA COMERCIAL</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	219.845.004,31	340.595.860,62
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	159.070,41	654.956,36
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	5.405.416,66	3.857.080,03
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	326.940,15	1.439.632,41
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	58.350,01	18.900,00
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0,00	178.600,80
1449	Cartera de créditos comercial vencida	1.208.860,19	3.285.685,94
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	25.452,16	19.614,14
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	298.266,22	287.409,75
<b>TOTAL CARTERA BRUTA COMERCIAL</b>		<b>227.327.360,11</b>	<b>350.337.740,05</b>

<b>CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	14.452.801,54	14.360.896,16
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	5.504.237,78	7.466.465,22
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	45.192,01	14.552,64
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	11.520.621,57	9.842.999,76
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	2.875.978,05	3.062.204,17
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	70.957,08	66.852,57
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO</b>		<b>34.469.788,03</b>	<b>34.813.970,52</b>



<b>CARTERA BRUTA CONSUMO</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	530.018.743,66	506.056.760,86
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	18.298.686,27	24.475.648,29
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	173.165,91	142.196,62
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	14.452.801,54	14.360.896,16
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	5.504.237,78	7.466.465,22
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga interes	45.192,01	14.552,64
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	11.520.621,57	9.842.999,76
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	2.875.978,05	3.062.204,17
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	70.957,08	66.852,57
<b>TOTAL CARTERA BRUTA CONSUMO</b>		<b>582.960.383,87</b>	<b>565.488.576,29</b>

<b>CARTERA IMPRODUCTIVA VIVIENDA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	70.011,69	33.624,56
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga interese	0,00	0,00
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	34.186,25	30.982,51
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	0,00	0,00
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	638,02	0,00
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA VIVIENDA</b>		<b>104.835,96</b>	<b>64.607,07</b>



<b>CARTERA BRUTA VIVIENDA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	9.243.221,31	8.168.879,75
1411	Cartera de créditos de vivienda refinanciada por vencer	0,00	0,00
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	0,00	0,00
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	70.011,69	33.624,56
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	34.186,25	30.982,51
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	0,00	0,00
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	638,02	0,00
<b>TOTAL CARTERA BRUTA VIVIENDA</b>		<b>9.348.057,27</b>	<b>8.233.486,82</b>

<b>CARTERA IMPRODUCTIVA MICROEMPRESA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	177.883,65	87.097,86
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	128.913,71	105.615,33
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0,00	0,00
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA MICROEMPRESA</b>		<b>306.797,36</b>	<b>192.713,19</b>

<b>CARTERA BRUTA MICROEMPRESA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	4.093.801,66	2.970.034,47
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	0,00	0,00
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	0,00	0,00
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	177.883,65	87.097,86
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	128.913,71	105.615,33
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0,00	0,00
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
<b>TOTAL CARTERA BRUTA MICROEMPRESA</b>		<b>4.400.599,02</b>	<b>3.162.747,66</b>

<b>CARTERA IMPRODUCTIVA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1425	Cartera de Credito que no devenga intereses	326.940,15	1.439.632,41
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	14.452.801,54	14.360.896,16
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	70.011,69	33.624,56
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	177.883,65	87.097,86
1429	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0,00	0,00
1430	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses	0,00	0,00
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	58.350,01	18.900,00
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	5.504.237,78	7.466.465,22
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1437	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1438	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0,00	178.600,80
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	45.192,01	14.552,64
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1445	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1446	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1449	Cartera de créditos comercial vencida	1.208.860,19	3.285.685,94
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	11.520.621,57	9.842.999,76
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	34.186,25	30.982,51
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	128.913,71	105.615,33
1453	Cartera de crédito educativo vencida	0,00	0,00
1454	Cartera de créditos de inversión pública vencida	0,00	0,00
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	25.452,16	19.614,14
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	2.875.978,05	3.062.204,17
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	0,00	0,00
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0,00	0,00
1461	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0,00	0,00
1462	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida	0,00	0,00
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	298.266,22	287.409,75
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	70.957,08	66.852,57
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	638,02	0,00
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
1469	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0,00	0,00
1470	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida	0,00	0,00
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA</b>		<b>36.799.290,08</b>	<b>40.301.133,82</b>



<b>CARTERA BRUTA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
14	Cartera de Créditos	782.790.155,61	881.658.158,50
-1499	Provisiones para créditos incobrables)	-41.246.244,66	-45.456.392,32
<b>TOTAL CARTERA BRUTA</b>		<b>741.543.910,95</b>	<b>836.201.766,18</b>

#### Anexo 4 Cobertura de Provisiones para cartera improductiva

<b>PROVISIONES CARTERA COMERCIAL</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
149905	(Cartera de créditos comercial)	6.539.596,93	11.761.869,33
741401	Provisión cartera refinanciada comercial	46.075,30	57.888,26
741409	Provision cartera reestructurada comercial	1.521.428,14	1.273.916,31
741417	Provisión generica por riesgos adicional catera de consumo	0,00	0,00
<b>TOTAL PROVISION CARTERA COMERCIAL</b>		<b>8.107.100,37</b>	<b>13.093.673,90</b>

<b>CARTERA IMPRODUCTIVA COMERCIAL</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	326.940,15	1.439.632,41
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	58.350,01	18.900,00
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0,00	178.600,80
1449	Cartera de créditos comercial vencida	1.208.860,19	3.285.685,94
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	25.452,16	19.614,14
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	298.266,22	287.409,75
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA COMERCIAL</b>		<b>1.917.868,73</b>	<b>5.229.843,04</b>

<b>PROVISIONES CARTERA CONSUMO</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
149910	(Cartera de créditos consumo)	25.819.859,02	23.399.383,36
741402	Provisión cartera refinanciada consumo	6.802.104,70	8.633.943,74
741410	Provision cartera reestructurada consumo	120.976,88	130.789,42
741418	Provisión generica por riesgos adicional catera de microcrédito	0,00	0,00
<b>TOTAL PROVISION CARTERA CONSUMO</b>		<b>32.742.940,60</b>	<b>32.164.116,52</b>



<b>CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	14.452.801,54	14.360.896,16
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	5.504.237,78	7.466.465,22
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	45.192,01	14.552,64
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	11.520.621,57	9.842.999,76
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	2.875.978,05	3.062.204,17
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	70.957,08	66.852,57
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA CONSUMO</b>		<b>34.469.788,03</b>	<b>34.813.970,52</b>

<b>PROVISIONES CARTERA VIVIENDA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
149915	(Cartera de créditos vivienda)	168.054,01	130.736,11
741403	Provisión cartera refinanciada vivienda	0,00	0,00
741411	Provision cartera reestructurada vivienda	638,02	0,00
741419	Provisión generica por riesgos adicional cartera de credito educativo	0,00	0,00
<b>TOTAL PROVISION CARTERA VIVIENDA</b>		<b>168.692,03</b>	<b>130.736,11</b>

<b>CARTERA IMPRODUCTIVA VIVIENDA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	70.011,69	33.624,56
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	34.186,25	30.982,51
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	0,00	0,00
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	638,02	0,00
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA VIVIENDA</b>		<b>104.835,96</b>	<b>64.607,07</b>

<b>PROVISIONES CARTERA MICROEMPRESA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	227.511,66	175.865,79
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	0,00	0,00
741412	Provision cartera reestructuradamicrocrédito	0,00	0,00
741420	Provisión generica voluntaria cartera comercial	0,00	0,00
<b>TOTAL PROVISION CARTERA MICROEMPRESA</b>		<b>227.511,66</b>	<b>175.865,79</b>



<b>CARTERA IMPRODUCTIVA MICROEMPRESA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	177.883,65	87.097,86
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	128.913,71	105.615,33
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0,00	0,00
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
<b>TOTAL CARTERA IMPRODUCTIVA MICROEMPRESA</b>		<b>306.797,36</b>	<b>192.713,19</b>

<b>PROVISIONES</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-41.246.244,66	-45.564.392,32
<b>TOTAL PROVISIONES</b>		<b>-41.246.244,66</b>	<b>-45.564.392,32</b>

<b>CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1425	Cartera de Credito que no devenga intereses	326.940,15	1.439.632,41
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	14.452.801,54	14.360.896,16
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	70.011,69	33.624,56
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	177.883,65	87.097,86
1429	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	0,00	0,00
1430	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses	0,00	0,00
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	58.350,01	18.900,00
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1437	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1438	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	0,00	0,00
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	0,00	178.600,80
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	45.192,01	14.552,64
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1445	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1446	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	0,00	0,00
1449	Cartera de créditos comercial vencida	1.208.860,19	3.285.685,94
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	11.520.621,57	9.842.999,76
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	34.186,25	30.982,51
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	128.913,71	105.615,33
1453	Cartera de crédito educativo vencida	0,00	0,00
1454	Cartera de créditos de inversión pública vencida	0,00	0,00
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	25.452,16	19.614,14
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	2.875.978,05	3.062.204,17
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	0,00	0,00
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	0,00	0,00
1461	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0,00	0,00
1462	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida	0,00	0,00
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	298.266,22	287.409,75
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	70.957,08	66.852,57
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	638,02	0,00
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0,00	0,00
1469	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0,00	0,00
1470	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida	0,00	0,00
<b>TOTAL CARTERA DE CREDITO IMPRODUCTIVA</b>		<b>-31.295.052,30</b>	<b>-32.834.668,60</b>



### Anexo 5 Eficiencia Microeconómica

<b>GASTOS OPERACIONALES</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
45	Gastos de Operación	66.408.923,48	66.806.271,81
<b>TOTAL GASTOS</b>		<b>66.408.923,48</b>	<b>66.806.271,81</b>

<b>MARGEN FINANCIERO</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
51	Intereses y descuentos ganados	112.205.546,99	117.295.351,94
-41	Intereses causados	-29.141.329,02	-35.537.649,96
52	Comisiones Ganadas	14.343.113,50	17.217.058,32
53	Utilidades Financieras	1.300.821,68	2.235.187,82
54	Ingresos por servicios	10.337.669,28	9.874.031,55
-42	Comisiones Causadas	-9.310.383,84	-10.034.743,88
-43	Perdidas Financieras	-2.588.360,76	-2.837.393,30
-44	Provisiones	-9.791.077,35	-11.925.882,38
<b>MARGEN FINANCIERO</b>		<b>87.356.000,48</b>	<b>86.285.960,11</b>

### Anexo 6 Liquidez

<b>FONDOS DISPONIBLES</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
11	Fondos Disponibles	300.153.328,49	304.710.840,44
<b>TOTAL FONDOS DISPONIBLES</b>		<b>300.153.328,49</b>	<b>304.710.840,44</b>

<b>DEPOSITOS A CORTO PLAZO</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>NOMBRE DE CUENTA</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
2101	Depositos a la vista	693.466.551,75	797.581.806,02
2102	Operaciones de reporto	0,00	0,00
210305	De 1 a 30 días	113.794.325,51	141.571.449,89
210310	De 30 a 90 días	152.782.018,52	159.284.265,08
<b>TOTAL DEPOSITOS C/P</b>		<b>960.042.895,78</b>	<b>1.098.437.520,99</b>



**Anexo 7**  
**BALANCE**

**Anexo 7 Balance**

<b>ENTIDAD:</b>	(en miles de dólares)	
<b>NOMBRE:</b>	BANCO DEL AUSTRO	
<b>FECHA DEL BALANCE:</b>	31-DEC-13	
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>BP AUSTRO</b>
1	ACTIVO	1.390.466.852,22
11	FONDOS DISPONIBLES	300.153,33
1101	Caja	37.089,61
110105	Efectivo	37.088,06
110110	Caja chica	1,55
1102	Depósitos para encaje	156.804,18
110205	Banco Central del Ecuador	156.733,21
110210	Banco Nacional de Fomento	70,97
110215	Bancos locales	-
1103	Bancos y otras instituciones financieras	97.632,75
110305	Banco Central del Ecuador	
110310	Bancos e instituciones financieras locales	47.853,87
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	49.778,88
1104	Efectos de cobro inmediato	8.626,79
1105	Remesas en tránsito	-
110505	Del país	-
110510	Del exterior	-



12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
1201	Fondos interbancarios vendidos	-
120105	Bancos	-
120110	Otras instituciones del sistema financiero	-
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
120205	Instituciones financieras públicas	-
120210	Bancos	-
120215	Otras instituciones del sistema financiero	-
1299	(Provisión para operaciones interbancarias y de reporto)	-
13	INVERSIONES	122.888,94
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado	-
130105	De 1 a 30 días	-
130110	De 31 a 90 días	-
130115	De 91 a 180 días	-
130120	De 181 a 360 días	-
130125	De más de 360 días	-
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	-
130205	De 1 a 30 días	-
130210	De 31 a 90 días	-
130215	De 91 a 180 días	-
130220	De 181 a 360 días	-



130225	De más de 360 días	-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	56.892,18
130305	De 1 a 30 días	31.884,59
130310	De 31 a 90 días	11.660,99
130315	De 91 a 180 días	7.419,01
130320	De 181 a 360 días	3.550,21
130325	De más de 360 días	2.377,38
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	64.175,44
130405	De 1 a 30 días	15.000,00
130410	De 31 a 90 días	6.046,20
130415	De 91 a 180 días	12.974,33
130420	De 181 a 360 días	24.508,30
130425	De más de 360 días	5.646,61
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	-
130505	De 1 a 30 días	-
130510	De 31 a 90 días	-
130515	De 91 a 180 días	-
130520	De 181 días a 1 año	-
130525	De 1 a 3 años	-
130530	De 3 a 5 años	-
130535	De 5 a 10 años	-



130540	De más de 10 años	-
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	51,32
130605	De 1 a 30 días	-
130610	De 31 a 90 días	-
130615	De 91 a 180 días	-
130620	De 181 días a 1 año	-
130625	De 1 a 3 años	51,32
130630	De 3 a 5 años	-
130635	De 5 a 10 años	-
130640	De más de 10 años	-
1307	De disponibilidad restringida	1.770,00
130705	Entregadas para operaciones de reporto	-
130710	Depósitos sujetos a restricción	-
130715	Títulos valores para encaje	-
130720	Entregados en garantía	1.770,00
130790	Otros	-
1399	(Provisión para inversiones)	-
139905	(Provisión para valuación de inversiones)	-
139910	(Provisión general para inversiones)	-
14	CARTERA DE CREDITOS	782.790,16
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	219.845,00



140105	De 1 a 30 días	23.834,57
140110	De 31 a 90 días	30.211,67
140115	De 91 a 180 días	41.419,66
140120	De 181 a 360 días	27.493,44
140125	De más de 360 días	96.885,66
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	530.018,74
140205	De 1 a 30 días	119.367,96
140210	De 31 a 90 días	41.157,29
140215	De 91 a 180 días	47.081,53
140220	De 181 a 360 días	78.889,43
140225	De más de 360 días	243.522,54
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	9.243,22
140305	De 1 a 30 días	136,35
140310	De 31 a 90 días	271,84
140315	De 91 a 180 días	378,43
140320	De 181 a 360 días	762,24
140325	De más de 360 días	7.694,36
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	4.093,80
140405	De 1 a 30 días	266,22
140410	De 31 a 90 días	468,54
140415	De 91 a 180 días	560,80



140420	De 181 a 360 días	894,97
140425	De más de 360 días	1.903,27
1405	Cartera de crédito educativo por vencer	-
140505	De 1 a 30 días	-
140510	De 31 a 90 días	-
140515	De 91 a 180 días	-
140520	De 181 a 360 días	-
140525	De más de 360 días	-
1406	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	
140605	De 1 a 30 días	
140610	De 31 a 90 días	
140615	De 91 a 180 días	
140620	De 181 a 360 días	
140625	De más de 360 días	
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	159,07
140905	De 1 a 30 días	57,60
140910	De 31 a 90 días	10,61
140915	De 91 a 180 días	13,49
140920	De 181 a 360 días	20,00
140925	De más de 360 días	57,36
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	18.298,69
141005	De 1 a 30 días	3.408,16
141010	De 31 a 90 días	1.440,15
141015	De 91 a 180 días	2.049,65

141020	De 181 a 360 días	3.594,22
141025	De más de 360 días	7.806,50
1411	Cartera de créditos de vivienda refinanciada por vencer	-
141105	De 1 a 30 días	-
141110	De 31 a 90 días	-
141115	De 91 a 180 días	-
141120	De 181 a 360 días	-
141125	De más de 360 días	-
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	-
141205	De 1 a 30 días	-
141210	De 31 a 90 días	-
141215	De 91 a 180 días	-
141220	De 181 a 360 días	-
141225	De más de 360 días	-
1413	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	-
141305	De 1 a 30 días	-
141310	De 31 a 90 días	-
141315	De 91 a 180 días	-
141320	De 181 a 360 días	-
141325	De más de 360 días	-
1414	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	-

141405	De 1 a 30 días	
141410	De 31 a 90 días	
141415	De 91 a 180 días	
141420	De 181 a 360 días	
141425	De más de 360 días	
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	5.405,42
141705	De 1 a 30 días	7,67
141710	De 31 a 90 días	373,87
141715	De 91 a 180 días	315,44
141720	De 181 a 360 días	801,29
141725	De más de 360 días	3.907,16
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	173,17
141805	De 1 a 30 días	10,27
141810	De 31 a 90 días	21,43
141815	De 91 a 180 días	23,76
141820	De 181 a 360 días	49,54
141825	De más de 360 días	68,16
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	-
141905	De 1 a 30 días	-
141910	De 31 a 90 días	-
141915	De 91 a 180 días	-
141920	De 181 a 360 días	-
141925	De más de 360 días	-
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por	



	vencer	-
142005	De 1 a 30 días	-
142010	De 31 a 90 días	-
142015	De 91 a 180 días	-
142020	De 181 a 360 días	-
142025	De más de 360 días	-
1421	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	-
142105	De 1 a 30 días	-
142110	De 31 a 90 días	-
142115	De 91 a 180 días	-
142120	De 181 a 360 días	-
142125	De más de 360 días	-
1422	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer	
142205	De 1 a 30 días	
142210	De 31 a 90 días	
142215	De 91 a 180 días	
142220	De 181 a 360 días	
142225	De más de 360 días	
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	326,94
142505	De 1 a 30 días	62,95
142510	De 31 a 90 días	43,56
142515	De 91 a 180 días	57,35
142520	De 181 a 360 días	39,19
142525	De más de 360 días	123,89



1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	14.452,80
142605	De 1 a 30 días	5.115,64
142610	De 31 a 90 días	1.181,24
142615	De 91 a 180 días	1.364,21
142620	De 181 a 360 días	2.335,93
142625	De más de 360 días	4.455,77
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	70,01
142705	De 1 a 30 días	1,58
142710	De 31 a 90 días	3,68
142715	De 91 a 180 días	2,48
142720	De 181 a 360 días	5,16
142725	De más de 360 días	57,11
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	177,88
142805	De 1 a 30 días	26,81
142810	De 31 a 90 días	31,79
142815	De 91 a 180 días	32,54
142820	De 181 a 360 días	47,08
142825	De más de 360 días	39,66
1429	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	-
142905	De 1 a 30 días	-
142910	De 31 a 90 días	-



142915	De 91 a 180 días	-
142920	De 181 a 360 días	-
142925	De más de 360 días	-
1430	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses	
143005	De 1 a 30 días	
143010	De 31 a 90 días	
143015	De 91 a 180 días	
143020	De 181 a 360 días	
143025	De más de 360 días	
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	58,35
143305	De 1 a 30 días	16,76
143310	De 31 a 90 días	4,25
143315	De 91 a 180 días	6,20
143320	De 181 a 360 días	11,88
143325	De más de 360 días	19,26
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	5.504,24
143405	De 1 a 30 días	1.352,43
143410	De 31 a 90 días	491,26
143415	De 91 a 180 días	679,22
143420	De 181 a 360 días	1.120,23
143425	De más de 360 días	1.861,10
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga intereses	-
143505	De 1 a 30 días	-
143510	De 31 a 90 días	

		-
143515	De 91 a 180 días	-
143520	De 181 a 360 días	-
143525	De más de 360 días	-
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	-
143605	De 1 a 30 días	-
143610	De 31 a 90 días	-
143615	De 91 a 180 días	-
143620	De 181 a 360 días	-
143625	De más de 360 días	-
1437	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	-
143705	De 1 a 30 días	-
143710	De 31 a 90 días	-
143715	De 91 a 180 días	-
143720	De 181 a 360 días	-
143725	De más de 360 días	-
1438	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	-
143805	De 1 a 30 días	-
143810	De 31 a 90 días	-
143815	De 91 a 180 días	-
143820	De 181 a 360 días	-
143825	De más de 360 días	-
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	-
144105	De 1 a 30 días	-

144110	De 31 a 90 días	-
144115	De 91 a 180 días	-
144120	De 181 a 360 días	-
144125	De más de 360 días	-
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	45,19
144205	De 1 a 30 días	5,42
144210	De 31 a 90 días	5,77
144215	De 91 a 180 días	6,93
144220	De 181 a 360 días	10,73
144225	De más de 360 días	16,34
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	-
144305	De 1 a 30 días	-
144310	De 31 a 90 días	-
144315	De 91 a 180 días	-
144320	De 181 a 360 días	-
144325	De más de 360 días	-
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	-
144405	De 1 a 30 días	-
144410	De 31 a 90 días	-
144415	De 91 a 180 días	-
144420	De 181 a 360 días	-

144425	De más de 360 días	-
1445	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	-
144505	De 1 a 30 días	-
144510	De 31 a 90 días	-
144515	De 91 a 180 días	-
144520	De 181 a 360 días	-
144525	De más de 360 días	-
1446	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	
144605	De 1 a 30 días	
144610	De 31 a 90 días	
144615	De 91 a 180 días	
144620	De 181 a 360 días	
144625	De más de 360 días	
1449	Cartera de créditos comercial vencida	1.208,86
144905	De 1 a 30 días	0,18
144910	De 31 a 90 días	60,65
144915	De 91 a 180 días	42,24
144920	De 181 a 360 días	290,26
144925	De más de 360 días	815,53
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	11.520,62
145005	De 1 a 30 días	306,60
145010	De 31 a 90 días	959,58
145015	De 91 a 180 días	1.132,53
145020	De 181 a 270 días	

		1.129,25
145025	De más de 270 días	7.992,66
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	34,19
145105	De 1 a 30 días	-
145110	De 31 a 90 días	2,05
145115	De 91 a 270 días	14,46
145120	De 271 a 360 días	3,19
145125	De 361 a 720 días	8,84
145130	De más de 720 días	5,65
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	128,91
145205	De 1 a 30 días	12,53
145210	De 31 a 90 días	18,81
145215	De 91 a 180 días	19,94
145220	De 181 a 360 días	35,65
145225	De más de 360 días	41,99
1453	Cartera de crédito educativo vencida	-
145305	De 1 a 30 días	-
145310	De 31 a 90 días	-
145315	De 91 a 180 días	-
145320	De 181 a 360 días	-
145325	De más de 360 días	-
1454	Cartera de créditos de inversión pública vencida	

145405	De 1 a 30 días	
145410	De 31 a 90 días	
145415	De 91 a 180 días	
145420	De 181 a 360 días	
145425	De más de 360 días	
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	25,45
145705	De 1 a 30 días	0,53
145710	De 31 a 90 días	1,10
145715	De 91 a 180 días	0,16
145720	De 181 a 360 días	3,80
145725	De más de 360 días	19,86
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	2.875,98
145805	De 1 a 30 días	53,58
145810	De 31 a 90 días	333,81
145815	De 91 a 180 días	314,78
145820	De 181 a 270 días	272,06
145825	De más de 270 días	1.901,75
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	-
145905	De 1 a 30 días	-
145910	De 31 a 90 días	-
145915	De 91 a 270 días	-
145920	De 271 a 360 días	-
145925	De 361 a 720 días	-
145930	De más de 720 días	



		-
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	-
146005	De 1 a 30 días	-
146010	De 31 a 90 días	-
146015	De 91 a 180 días	-
146020	De 181 a 360 días	-
146025	De más de 360 días	-
1461	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	-
146105	De 1 a 30 días	-
146110	De 31 a 90 días	-
146115	De 91 a 180 días	-
146120	De 181 a 360 días	-
146125	De más de 360 días	-
1462	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida	
146205	De 1 a 30 días	
146210	De 31 a 90 días	
146215	De 91 a 180 días	
146220	De 181 a 360 días	
146225	De más de 360 días	
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	298,27
146505	De 1 a 30 días	-
146510	De 31 a 90 días	-
146515	De 91 a 180 días	-
146520	De 181 a 360 días	-

146525	De más de 360 días	298,27
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	70,96
146605	De 1 a 30 días	0,54
146610	De 31 a 90 días	2,90
146615	De 91 a 180 días	2,53
146620	De 181 a 270 días	3,80
146625	De más de 270 días	61,19
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	0,64
146705	De 1 a 30 días	-
146710	De 31 a 90 días	-
146715	De 91 a 270 días	0,06
146720	De 271 a 360 días	0,18
146725	De 361 a 720 días	0,40
146730	De más de 720 días	-
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	-
146805	De 1 a 30 días	-
146810	De 31 a 90 días	-
146815	De 91 a 180 días	-
146820	De 181 a 360 días	-
146825	De más de 360 días	-
1469	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	-

146905	De 1 a 30 días	-
146910	De 31 a 90 días	-
146915	De 91 a 180 días	-
146920	De 181 a 360 días	-
146925	De más de 360 días	-
1470	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida	
147005	De 1 a 30 días	
147010	De 31 a 90 días	
147015	De 91 a 180 días	
147020	De 181 a 360 días	
147025	De más de 360 días	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 41.246,24
149905	(Cartera de créditos comercial)	- 6.539,60
149910	(Cartera de créditos de consumo)	- 25.819,86
149915	(Cartera de créditos de vivienda)	- 168,05
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	- 227,51
149925	(Cartera de crédito educativo)	-
149930	(Cartera de créditos de inversión pública)	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	- 6.848,18
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	- 1.643,04
149980	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	-
149985	PROVISION ANTICICLICAS	-
149987	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO)	-
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	-

149990	(Provisión general para cartera de créditos)	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	3.936,86
1501	Dentro del plazo	3.936,86
1502	Después del plazo	-
16	CUENTAS POR COBRAR	21.770,04
1601	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias	-
160105	Interbancarios vendidos	-
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
1602	Intereses por cobrar inversiones	1.003,17
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
160210	Disponibles para la venta	1.003,17
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	-
160220	De disponibilidad restringida	-
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	8.802,65
160305	Cartera de créditos comercial	4.597,71
160310	Cartera de créditos de consumo	3.354,75
160315	Cartera de créditos de vivienda	-
160320	Cartera de créditos para la microempresa	-
160325	Cartera de crédito educativo	-
160330	Cartera de créditos de inversión pública	
160345	Cartera de créditos refinanciada	848,31
160350	Cartera de créditos reestructurada	1,88

1604	Otros intereses por cobrar	316,48
1605	Comisiones por cobrar	73,82
160505	Cartera de créditos	-
160510	Deudores por aceptación	-
160515	Operaciones contingentes	-
160590	Otras	73,82
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	-
1607	Facturas por cobrar	
1608	Deudores por disposición de mercaderías	
1609	Garantías y retro garantías pendientes de cobro	
1611	Anticipo para adquisición de acciones	-
1612	Inversiones vencidas	0,01
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
1614	Pagos por cuenta de clientes	4.446,43
161405	Intereses	0,00
161410	Comisiones	-
161415	Gastos por operaciones contingentes	0,15
161420	Seguros	-
161425	Impuestos	-
161430	Gastos judiciales	716,99
161490	Otros	3.729,28
1615	Intereses reestructurados por cobrar	346,32
161505	Intereses de cartera de créditos comercial	

		346,32
161510	Intereses de cartera de créditos de consumo	-
161515	Intereses de cartera de créditos de vivienda	-
161520	Intereses de cartera de créditos para la microempresa	-
161525	Intereses de cartera de crédito educativo	-
161530	Intereses de cartera de créditos de inversión pública	
1690	Cuentas por cobrar varias	8.575,68
169005	Anticipos al personal	51,53
169010	Préstamos de fondo de reserva	-
169015	Cheques protestados y rechazados	
169020	Arrendamientos	-
169025	Establecimientos afiliados	7.865,44
169030	Por venta de bienes y acciones	-
169035	Juicios ejecutivos en proceso	-
169090	Otras	596,86
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	-
		1.794,53
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	-
		346,32
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	-
		1.448,20
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	5.953,06
1701	Bienes realizables	
170105	Terrenos	
170110	Obras de urbanización	
170115	Obras de edificación	
170120	Viviendas y otras obras terminadas	

1702	Bienes adjudicados por pago	3.683,10
170205	Terrenos	1.438,59
170210	Edificios y otros locales	1.142,02
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo	120,92
170220	Unidades de transporte	199,71
170225	Derechos fiduciarios	345,23
170230	Otros títulos valores	427,10
170235	Mercaderías	-
170240	Acciones por acuerdos concordatarios	-
170245	Participaciones por acuerdos concordatarios	-
170290	Otros	9,53
1703	Bienes por arrendar	-
170305	Adquiridos	-
170310	Importaciones en tránsito	-
1704	Bienes recuperados	9,98
170405	Inmuebles	-
170410	Muebles, enseres y equipos de oficina	-
170415	Equipos de computación	-
170420	Unidades de transporte	9,98
170425	Equipos de construcción	-
170430	Equipo de ensilaje	-



170490	Otros	-
1705	Bienes arrendados	-
170505	Inmuebles	-
170510	Muebles, enseres y equipos de oficina	-
170515	Equipos de computación	-
170520	Unidades de transporte	-
170525	Equipos de construcción	-
170530	Equipo de ensilaje	-
170590	Otros	-
170599	(Depreciación de bienes arrendados)	-
1706	Bienes no utilizados por la institución	4.666,16
170605	Terrenos	3.775,81
170610	Edificios	1.700,27
170615	Otros locales	-
170620	Remodelaciones en curso	-
170690	Otros	-
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	809,92
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	-
179905	(Provisión para bienes realizables)	2.406,18
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	-
179915	(Provisión para bienes recuperados)	2.396,20
179920	(Provisión para bienes por acuerdos concordatarios)	-
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	9,98
		-
		20.881,02





1801	Terrenos	5.990,84
1802	Edificios	18.051,08
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	374,81
1804	Otros locales	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.801,93
1806	Equipos de computación	4.289,58
1807	Unidades de transporte	697,21
1808	Equipos de construcción	
1809	Equipo de ensilaje	
1890	Otros	97,34
1899	(Depreciación acumulada)	- 15.421,76
189905	(Edificios)	- 11.032,46
189910	(Otros locales)	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	- 2.898,64
189920	(Equipos de computación)	- 1.080,27
189925	(Unidades de transporte)	- 410,39
189930	(Equipos de construcción)	
189935	(Equipo de ensilaje)	
189940	(Otros)	-
19	OTROS ACTIVOS	132.093,45
1901	Inversiones en acciones y participaciones	14.499,69
190105	En subsidiarias y afiliadas	8.994,29
190110	En otras instituciones financieras	5.505,40
190115	En compañías	-

190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	-
190125	En otros organismos de integración cooperativa	
1902	Derechos fiduciarios	89.189,26
190205	Inversiones	17.700,00
190210	Cartera de créditos por vencer	-
190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer	-
190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer	-
190221	Cartera de créditos que no devenga intereses	-
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	-
190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses	-
190230	Cartera de créditos vencida	-
190231	Cartera de créditos refinanciada vencida	-
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida	-
190240	Deudores por aceptación	-
190245	Cuentas por cobrar	-
190250	Bienes realizables	
190255	Bienes adjudicados por pago	-
190260	Bienes recuperados	-
190265	Bienes no utilizados por la institución	-
190270	Propiedades y equipo	-
190275	Otros activos	-
190280	Inversiones en acciones y participaciones	-



190286	Fondos de liquidez	71.489,26
1903	Otras inversiones en participaciones	
190305	Proyectos inmobiliarios en numerario	
190310	Proyectos inmobiliarios en bienes	
1904	Gastos y pagos anticipados	14.185,32
190405	Intereses	92,09
190410	Anticipos a terceros	2.786,32
190490	Otros	11.306,91
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-
1905	Gastos diferidos	9.580,54
190505	Gastos de constitución y organización	81,00
190510	Gastos de instalación	3.002,39
190515	Estudios	-
190520	Programas de computación	1.575,21
190525	Gastos de adecuación	11.452,46
190530	Plusvalía mercantil	-
190590	Otros	-
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-
		6.530,52
1906	Materiales, mercaderías e insumos	297,16
190605	Materiales de construcción	
190610	Mercaderías de cooperativas	
190615	Proveeduría	297,16
1907	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas	
1908	Transferencias internas	-



1910	Divisas	-
1990	Otros	5.226,29
199005	Impuesto al valor agregado – IVA	259,75
199010	Otros impuestos	1.496,22
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	451,51
199020	Excedentes de mercaderías almacenadas	
199025	Faltantes de caja	158,63
199090	Varias	2.860,17
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	884,81
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	-
199990	(Provisión para otros activos)	88,50
	TOTAL ACTIVO	-
		1.390.466,85
4	GASTOS	
		130.053,21
	TOTAL ACTIVO Y GASTOS	
		1.520.520,06
2	PASIVO	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	
2101	Depósitos a la vista	1.160.499,52
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	693.466,55
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	34.183,40
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	176.970,23

		41.227,14
210120	Ejecución presupuestaria	57,67
210125	Depósitos de otras instituciones para encaje	-
210130	Cheques certificados	2.080,85
210135	Depósitos de ahorro	428.359,45
210140	Otros depósitos	705,13
210145	Fondos de tarjetahabientes	921,30
210150	Depósitos por confirmar	8.961,39
210155	Depósitos de cuenta básica	-
2102	Operaciones de reporto	-
210205	Operaciones de reporto financiero	-
210210	Operaciones de reporto por confirmar	-
210215	Operaciones de reporto bursátil	-
2103	Depósitos a plazo	466.307,64
210305	De 1 a 30 días	113.794,33
210310	De 31 a 90 días	152.782,02
210315	De 91 a 180 días	120.138,36
210320	De 181 a 360 días	71.707,55
210325	De más de 361 días	7.885,39
210330	Depósitos por confirmar	-
2104	Depósitos de garantía	-
2105	Depósitos restringidos	

		725,33
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
2201	Fondos interbancarios comprados	-
220105	Bancos	-
220110	Otras instituciones del sistema financiero	-
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
220205	Instituciones financieras públicas	-
220210	Bancos	-
220215	Otras instituciones del sistema financiero	-
2203	Operaciones por confirmar	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	4.956,10
2301	Cheques de gerencia	3.399,08
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	819,69
230205	Giros y transferencias	819,69
230210	Cobranzas	-
2303	Recaudaciones para el sector público	737,32
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	-
230405	Bonos	-
230410	Obligaciones	-
230415	Otros títulos valores	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	3.936,86
2401	Dentro del plazo	

		3.936,86
2402	Después del plazo	-
25	CUENTAS POR PAGAR	41.988,98
2501	Intereses por pagar	6.663,47
250105	Depósitos a la vista	12,55
250110	Operaciones de reporto	-
250115	Depósitos a plazo	6.439,56
250120	Depósitos en garantía	-
250125	Fondos interbancarios comprados	-
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
250135	Obligaciones financieras	211,36
250140	Bonos	-
250145	Obligaciones	-
250150	Otros títulos valores	-
250155	Fondo de reserva empleados	
250190	Otros	-
2502	Comisiones por pagar	-
2503	Obligaciones patronales	5.869,91
250305	Remuneraciones	-
250310	Beneficios Sociales	261,33
250315	Aportes al IESS	192,06
250320	Fondo de reserva IESS	-



250325	Participación a empleados	3.333,56
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	-
250390	Otras	2.082,95
2504	Retenciones	13.917,91
250405	Retenciones fiscales	13.618,41
250490	Otras retenciones	299,49
2505	Contribuciones, impuestos y multas	3.944,83
250505	Impuesto a la renta	3.521,24
250510	Multas	-
250590	Otras contribuciones e impuestos	423,59
2506	Proveedores	4.212,05
2507	Obligaciones por compra de cartera	-
2508	Retro garantías por pagar	-
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	-
2511	Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	659,40
2590	Cuentas por pagar varias	6.721,42
259005	Dividendos por pagar	-
259010	Excedentes por pagar	-
259015	Cheques girados no cobrados	77,26
259020	Acreedores por disposición de mercaderías	-
259090	Otras cuentas por pagar	6.644,16
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	42.871,36



2601	Sobregiros	-
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	-
260205	De 1 a 30 días	-
260210	De 31 a 90 días	-
260215	De 91 a 180 días	-
260220	De 181 a 360 días	-
260225	De más de 360 días	-
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	1.804,66
260305	De 1 a 30 días	-
260310	De 31 a 90 días	-
260315	De 91 a 180 días	-
260320	De 181 a 360 días	-
260325	De más de 360 días	1.804,66
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país	-
260405	De 1 a 30 días	-
260410	De 31 a 90 días	-
260415	De 91 a 180 días	-
260420	De 181 a 360 días	-
260425	De más de 360 días	-
2605	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior	-
260505	De 1 a 30 días	-

260510	De 31 a 90 días	-
260515	De 91 a 180 días	-
260520	De 181 a 360 días	-
260525	De más de 360 días	-
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	41.066,70
260605	De 1 a 30 días	1.219,48
260610	De 31 a 90 días	2.620,07
260615	De 91 a 180 días	3.486,92
260620	De 181 a 360 días	6.284,97
260625	De más de 360 días	27.455,26
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	-
260705	De 1 a 30 días	-
260710	De 31 a 90 días	-
260715	De 91 a 180 días	-
260720	De 181 a 360 días	-
260725	De más de 360 días	-
2608	Préstamo subordinado	-
260805	De 1 a 30 días	-
260810	De 31 a 90 días	-
260815	De 91 a 180 días	-
260820	De 181 a 360 días	-

260825	De más de 360 días	-
2609	Obligaciones con entidades del sector público	-
260905	De 1 a 30 días	-
260910	De 31 a 90 días	-
260915	De 91 a 180 días	-
260920	De 181 a 360 días	-
260925	De más de 360 días	-
2690	Otras obligaciones	-
269005	De 1 a 30 días	-
269010	De 31 a 90 días	-
269015	De 91 a 180 días	-
269020	De 181 a 360 días	-
269025	De más de 360 días	-
27	VALORES EN CIRCULACION	-
2701	Bonos	-
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas	
270110	Bonos de Reactivación Económica (BRE)	
270115	Bonos emitidos por instituciones financieras privadas	-
2702	Obligaciones	-
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas	-
270210	Emitidas por instituciones financieras públicas	
2703	Otros títulos valores	-
270305	Cédulas hipotecarias	

		-
270310	Certificados de arrendamiento financiero	-
270315	Bonos de prenda	-
270390	Otros títulos valores	-
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	-
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION	-
2801	Obligaciones convertibles en acciones	-
280105	Obligaciones convertibles en acciones	-
280110	Prima y descuento en colocación de obligaciones	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
29	OTROS PASIVOS	12.205,49
2901	Ingresos recibidos por anticipado	1.847,77
290105	Intereses recibidos por anticipado	1.847,77
290110	Comisiones recibidas por anticipado	
290115	Rentas recibidas por anticipado	-
290120	Afiliaciones y renovaciones	-
290190	Otros	-
2902	Consignación para pago de obligaciones	-
2903	Fondos en administración	
2904	Fondo de reserva empleados	-
2905	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas	
2908	Transferencias internas	-
2910	Posición	-



2990	Otros	10.357,72
299005	Sobrantes de caja	233,28
299010	Excedente de mercaderías para devolución	
299090	Varios	10.124,44
	TOTAL PASIVO	1.266.458,32
3	PATRIMONIO	
31	CAPITAL SOCIAL	89.000,00
3101	Capital pagado	89.000,00
3102	(Acciones en tesorería)	-
3103	Aportes de socios	
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES	-
3201	Prima en colocación de acciones	-
3202	(Descuento en colocación de acciones)	-
33	RESERVAS	13.561,88
3301	Legales	8.804,11
3302	Generales	
3303	Especiales	1.090,51
330305	A disposición de la Junta General de Accionistas	-
330310	Para futuras capitalizaciones	1.090,51
330390	Otras	-
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	-
3305	Revalorización del patrimonio	3.667,26
3306	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	

330605	RESERVAS GENERALES	
330610	RESERVAS ESPECIALES	
330615	RESERVAS REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	
330620	OTROS APORTES PATRIMONIALES-DONACIONES-EN EFECTIVO	
330625	OTROS APORTES PATRIMONIALES-DONANCIAS-EN BIENES	
330630	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	
330635	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE INVERSIONES EN ACCIONES	
330640	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	
330645	RESULTADOS-UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	
3310	Por resultados no operativos	-
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-
3401	Otros aportes patrimoniales	
3402	Donaciones	-
340205	En efectivo	-
340210	En bienes	-
3490	Otros	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	9.126,87
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	6.223,27
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	2.896,26
36	RESULTADOS	12.319,79
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	27,03
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	12.292,76



3604	(Pérdida del ejercicio)	-
	TOTAL PATRIMONIO	124.008,54
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.390.466,85
5	INGRESOS	142.345,96
	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	1.532.812,82
	CUADRE	-
6	CUENTAS CONTINGENTES	64.352,80
61	DEUDORAS	-
6101	Compras a futuro de moneda extranjera	-
610105	A término no negociables	-
610110	A término negociables	-
610115	Con pacto de retroventa	-
610120	Opción de compra – venta	-
6102	Ventas a futuro en moneda local	-
610205	A término no negociables	-
610210	A término negociables	-
610215	Con pacto de retroventa	-
610220	Opción de compra – venta	-
6103	Derechos en opciones	

		-
6104	Derechos por operaciones swap	-
6105	Otras operaciones a futuro	-
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	-
64	ACREEDORAS	64.352,80
6401	Avales	9.864,49
640105	Avales comunes	9.864,49
640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior	-
6402	Fianzas y garantías	14.492,53
640205	Garantías aduaneras	13,08
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	-
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	-
640220	Garantías y retro garantías concedidas	
640290	Otras	14.479,45
6403	Cartas de crédito	4.073,15
640305	Emitidas por la institución	-
640310	Emitidas por cuenta de la institución	-
640315	Confirmadas	4.073,15
6404	Créditos aprobados no desembolsados	35.922,63
640405	Cartera de créditos comercial	-
640410	Cartera de créditos de consumo	35.922,63
640415	Cartera de créditos de vivienda	-



640420	Cartera de créditos para la microempresa	-
640425	Cartera de crédito educativo	-
640430	Cartera de créditos de inversión pública	
6405	Compromisos futuros	-
640505	Riesgo asumido por cartera vendida	-
640510	Riesgo asumido en cartera permutada	-
640515	Factoring de importación	-
640590	Otros compromisos	-
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	
6407	Compras a futuro en moneda local	-
640705	A término no negociables	-
640710	A término negociables	-
640715	Con pacto de retroventa	-
640720	Opción de compra - venta	-
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	-
640805	A término no negociables	-
640810	A término negociables	-
640815	Con pacto de retroventa	-
640820	Opción de compra - venta	-
6409	Obligaciones en opciones	-
6410	Obligaciones por operaciones swap	-
6411	Otras operaciones a futuro	-



6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	-
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	3.477.559,14
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	445.301,58
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	-
710105	En cobranza	-
710110	En custodia	-
710115	Bienes entregados en arrendamiento financiero	-
710120	Cánones en arrendamiento financiero vendidos	-
710125	En comodato	-
710190	Otros	-
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	17.700,18
710205	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
710210	Inversiones disponibles para la venta	17.700,00
710215	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-
710220	Inversiones de disponibilidad restringida	-
710225	Cartera de Créditos comercial	-
710230	Cartera de Créditos de consumo	-
710235	Cartera de Créditos de vivienda	-
710240	Cartera de Créditos para la microempresa	-
710245	Cartera de crédito educativo	-
710250	Cartera de créditos de inversión pública	



710265	Cartera de Créditos refinanciada	-
710270	Cartera de Créditos reestructurada	-
710275	Bienes muebles	0,18
710280	Bienes inmuebles	-
710290	Otros Activos	-
7103	Activos castigados	36.475,50
710305	Inversiones	191,58
710310	Cartera de créditos	32.770,47
710315	Deudores por aceptación	-
710320	Cuentas por cobrar	3.320,87
710325	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	-
710330	Otros activos	192,57
7104	Líneas de crédito no utilizadas	140,67
710405	Del país	140,67
710410	Del exterior	-
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	271,05
710505	Inversiones	-
710510	Cartera de créditos	271,05
710515	Deudores por aceptación	-
710520	Cuentas por cobrar	-
710525	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	-

710530	Otros activos	-
710535	Operaciones contingentes	-
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	-
710605	Inversiones	-
710610	Cartera de créditos	-
710615	Deudores por aceptación	-
710620	Cuentas por cobrar	-
710625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	-
710630	Otros activos	-
710635	Operaciones contingentes	-
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	25.184,44
710705	Comercial	-
710710	Consumo	25.136,79
710715	Vivienda	-
710720	Para la microempresa	-
710725	Cartera de crédito educativo	-
710730	Cartera de créditos de inversión pública	-
710745	Refinanciada	-
710750	Reestructurada	47,65
710755	Inversiones	-
710760	Cuentas por cobrar	-
710790	Otros activos	-

		-
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	9.298,22
710905	Cartera de créditos comercial	465,15
710910	Cartera de créditos de consumo	8.828,96
710915	Cartera de créditos de vivienda	-
710920	Cartera de créditos para la microempresa	-
710925	Cartera de crédito educativo	-
710930	Cartera de créditos de inversión pública	
710945	Cartera de créditos refinanciada	-
710950	Cartera de créditos reestructurada	4,11
710990	Otros	-
7110	Contratos de arrendamiento mercantil financiero	-
711005	Cánones por recibir	-
711010	Opción de compra	-
711015	Descuentos concedidos	-
7111	Activos adquiridos	-
711105	Operaciones interbancarias	-
711110	Inversiones	-
711115	Cartera de créditos, deudores por aceptaciones y contingentes	-
711120	Cuentas por cobrar	-
711125	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	-
711130	Propiedades y equipo	-



711135	Otros activos	-
7190	Otras cuentas de orden deudoras	356.231,52
719005	Cobertura de seguros	351.969,77
719010	Multas e impuestos en reclamo	-
719015	Títulos por emitir	-
719020	Títulos emitidos no vendidos	-
719025	Títulos propia emisión recomprados	-
719035	Títulos y cupones por incinerar	1,89
719045	Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa	-
719090	Otras cuentas de orden	4.259,86
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	3.032.257,56
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	2.826.168,42
740105	En cobranza	17.117,19
740110	Documentos en garantía	832.111,98
740115	Valores fiduciarios en garantía	983.485,57
740120	Bienes inmuebles en garantía	629.798,13
740125	Otros bienes en garantía	207.171,89
740130	En custodia	156.439,02
740135	En administración	44,64
740140	En comodato	-
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	1.471,21



740205	Obligaciones con el público	1.471,21
740210	Obligaciones interbancarias	-
740215	Obligaciones inmediatas	-
740220	Aceptaciones en circulación	-
740225	Cuentas por pagar	-
740230	Obligaciones financieras	-
740235	Valores en circulación	-
740240	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	-
740245	Otros pasivos	-
740250	Contingentes	-
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	-
740305	Obligaciones con el público	-
740310	Obligaciones interbancarias	-
740315	Obligaciones inmediatas	-
740320	Aceptaciones en circulación	-
740325	Cuentas por pagar	-
740330	Obligaciones financieras	-
740335	Valores en circulación	-
740340	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	-
740345	Otros Pasivos	-
740350	Contingentes	-

7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	103.410,19
740405	Obligaciones con el público	103.410,19
740410	Obligaciones inmediatas	-
7406	Deficiencia de provisiones	-
740605	Inversiones	-
740610	Cartera de créditos	-
740615	Deudores por aceptación	-
740620	Cuentas por cobrar	-
740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	-
740630	Otros activos	-
740635	Operaciones contingentes	-
7407	Depósitos de entidades del sector público	-
740705	Depósitos monetarios	-
740710	Depósitos de ahorro	-
740715	Otros depósitos	-
740720	Operaciones de reporto	-
740725	Depósitos a plazo	-
740730	Depósitos por confirmar	-
7408	Origen del capital	89.000,00
740805	Aportes en efectivo de accionistas o socios del país	2.580,60
740810	Aportes en efectivo de accionistas o socios del exterior	-



740815	Reinversión	84.850,14
740820	Revalorización del Patrimonio	1.569,26
740825	Re expresión monetaria	-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil	
7410	Capital suscrito no pagado	-
7411	Pasivos adquiridos	-
741105	Depósitos a la vista	-
741110	Operaciones de reporto	-
741115	Depósitos a plazo	-
741120	Operaciones interbancarias	-
741125	Obligaciones inmediatas	-
741130	Cuentas por pagar	-
741135	Obligaciones financieras	-
741140	Otros pasivos	-
7414	Provisiones constituidas	8.491,22
741401	Provisión cartera refinanciada comercial	46,08
741402	Provisión cartera refinanciada consumo	6.802,10
741403	Provisión cartera refinanciada vivienda	-
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	-
741405	Provisión cartera refinanciada educativo	-
741406	Provisión cartera refinanciada inversión pública	
741409	Provisión cartera reestructurada comercial	1.521,43



741410	Provisión cartera reestructurada consumo	120,98
741411	Provisión cartera reestructurada vivienda	0,64
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	-
741413	Provisión cartera reestructurada educativo	-
741414	Provisión cartera reestructurada inversión pública	
741417	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE CONSUMO	-
741418	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE MICROCREDITO	-
741419	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	-
741420	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA COMERCIAL	-
741421	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE CONSUMO	-
741422	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE VIVIENDA	-
741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE MICROCREDITO	-
741424	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	-
741425	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE INVERSION PUBLICA	
741428	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA REFINANCIADA	-
741429	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA REESTRUCTURADA	-
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	-
741505	Cartera comercial	-
741510	Cartera de consumo	-
741515	Cartera de vivienda	-
741520	Cartera de microempresa	-
741525	Cartera de crédito educativo	



		-
741530	Cartera de créditos de inversión pública	
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	3.716,52
749005	Cheques de viajero	-
749010	Cartas de crédito avisadas	2.076,77
749015	Aportes futuros del gobierno para capital	
749020	Créditos aprobados no instrumentados	-
PRUEBA DE CUADRE		-12.292,76

BALANCE GENERAL		
ENTIDAD:	( en miles de dólares)	
NOMBRE:	BANCO DEL AUSTRO	
FECHA DEL BALANCE:	31-DEC-14	
CODIGO	CUENTA	BP AUSTRO
1	ACTIVO	1,577,640,140.36
11	FONDOS DISPONIBLES	304.710,84
1101	Caja	46.042,19
110105	Efectivo	46.040,64
110110	Caja chica	1,55
1102	Depósitos para encaje	129.827,16
110205	Banco Central del Ecuador	129.676,42
110210	Banco Nacional de Fomento	150,74
110215	Bancos locales	-
1103	Bancos y otras instituciones financieras	106.222,28

110305	Banco Central del Ecuador	
110310	Bancos e instituciones financieras locales	67.590,81
110315	Bancos e instituciones financieras del exterior	38.631,47
1104	Efectos de cobro inmediato	22.619,21
1105	Remesas en tránsito	-
110505	Del país	-
110510	Del exterior	-
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
1201	Fondos interbancarios vendidos	-
120105	Bancos	-
120110	Otras instituciones del sistema financiero	-
1202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
120205	Instituciones financieras públicas	-
120210	Bancos	-
120215	Otras instituciones del sistema financiero	-
1299	(Provisión para operaciones interbancarias y de reporto)	-
13	INVERSIONES	177.239,85
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector privado	-
130105	De 1 a 30 días	-
130110	De 31 a 90 días	-
130115	De 91 a 180 días	-
130120	De 181 a 360 días	-



130125	De más de 360 días	-
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	-
130205	De 1 a 30 días	-
130210	De 31 a 90 días	-
130215	De 91 a 180 días	-
130220	De 181 a 360 días	-
130225	De más de 360 días	-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	78.397,35
130305	De 1 a 30 días	30.193,74
130310	De 31 a 90 días	19.586,11
130315	De 91 a 180 días	18.790,42
130320	De 181 a 360 días	4.929,23
130325	De más de 360 días	4.897,84
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	88.072,74
130405	De 1 a 30 días	17.997,60
130410	De 31 a 90 días	9.674,59
130415	De 91 a 180 días	31.200,00
130420	De 181 a 360 días	20.691,90
130425	De más de 360 días	8.508,64
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	-
130505	De 1 a 30 días	-
130510	De 31 a 90 días	-



		-
130515	De 91 a 180 días	-
130520	De 181 días a 1 año	-
130525	De 1 a 3 años	-
130530	De 3 a 5 años	-
130535	De 5 a 10 años	-
130540	De más de 10 años	-
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	51,32
130605	De 1 a 30 días	-
130610	De 31 a 90 días	-
130615	De 91 a 180 días	51,32
130620	De 181 días a 1 año	-
130625	De 1 a 3 años	-
130630	De 3 a 5 años	-
130635	De 5 a 10 años	-
130640	De más de 10 años	-
1307	De disponibilidad restringida	10.718,45
130705	Entregadas para operaciones de reporto	-
130710	Depósitos sujetos a restricción	-
130715	Títulos valores para encaje	-
130720	Entregados en garantía	10.718,45
130790	Otros	-



1399	(Provisión para inversiones)	-
139905	(Provisión para valuación de inversiones)	-
139910	(Provisión general para inversiones)	-
14	CARTERA DE CREDITOS	881.658,16
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	340.595,86
140105	De 1 a 30 días	30.050,13
140110	De 31 a 90 días	47.454,26
140115	De 91 a 180 días	48.268,84
140120	De 181 a 360 días	50.657,08
140125	De más de 360 días	164.165,54
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	506.056,76
140205	De 1 a 30 días	118.665,27
140210	De 31 a 90 días	41.774,00
140215	De 91 a 180 días	47.147,79
140220	De 181 a 360 días	77.264,24
140225	De más de 360 días	221.205,46
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	8.168,88
140305	De 1 a 30 días	130,15
140310	De 31 a 90 días	268,24
140315	De 91 a 180 días	361,32
140320	De 181 a 360 días	729,99
140325	De más de 360 días	



		6.679,18
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	2.970,03
140405	De 1 a 30 días	114,08
140410	De 31 a 90 días	275,94
140415	De 91 a 180 días	226,80
140420	De 181 a 360 días	445,45
140425	De más de 360 días	1.907,77
1405	Cartera de crédito educativo por vencer	-
140505	De 1 a 30 días	-
140510	De 31 a 90 días	-
140515	De 91 a 180 días	-
140520	De 181 a 360 días	-
140525	De más de 360 días	-
1406	Cartera de créditos de inversión pública por vencer	
140605	De 1 a 30 días	
140610	De 31 a 90 días	
140615	De 91 a 180 días	
140620	De 181 a 360 días	
140625	De más de 360 días	
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	654,96
140905	De 1 a 30 días	46,57
140910	De 31 a 90 días	28,92
140915	De 91 a 180 días	25,09
140920	De 181 a 360 días	63,97
140925	De más de 360 días	





		490,41
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	24.475,65
141005	De 1 a 30 días	3.832,18
141010	De 31 a 90 días	1.779,64
141015	De 91 a 180 días	2.548,05
141020	De 181 a 360 días	4.543,04
141025	De más de 360 días	11.772,74
1411	Cartera de créditos de vivienda refinanciada por vencer	-
141105	De 1 a 30 días	-
141110	De 31 a 90 días	-
141115	De 91 a 180 días	-
141120	De 181 a 360 días	-
141125	De más de 360 días	-
1412	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	-
141205	De 1 a 30 días	-
141210	De 31 a 90 días	-
141215	De 91 a 180 días	-
141220	De 181 a 360 días	-
141225	De más de 360 días	-
1413	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	-
141305	De 1 a 30 días	-
141310	De 31 a 90 días	-



141315	De 91 a 180 días	-
141320	De 181 a 360 días	-
141325	De más de 360 días	-
1414	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada por vencer	
141405	De 1 a 30 días	
141410	De 31 a 90 días	
141415	De 91 a 180 días	
141420	De 181 a 360 días	
141425	De más de 360 días	
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	3.857,08
141705	De 1 a 30 días	7,55
141710	De 31 a 90 días	257,46
141715	De 91 a 180 días	188,44
141720	De 181 a 360 días	554,99
141725	De más de 360 días	2.848,64
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	142,20
141805	De 1 a 30 días	15,48
141810	De 31 a 90 días	6,50
141815	De 91 a 180 días	8,11
141820	De 181 a 360 días	20,37
141825	De más de 360 días	91,74
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	-
141905	De 1 a 30 días	-
141910	De 31 a 90 días	



		-
141915	De 91 a 180 días	-
141920	De 181 a 360 días	-
141925	De más de 360 días	-
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	-
142005	De 1 a 30 días	-
142010	De 31 a 90 días	-
142015	De 91 a 180 días	-
142020	De 181 a 360 días	-
142025	De más de 360 días	-
1421	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	-
142105	De 1 a 30 días	-
142110	De 31 a 90 días	-
142115	De 91 a 180 días	-
142120	De 181 a 360 días	-
142125	De más de 360 días	-
1422	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada por vencer	
142205	De 1 a 30 días	
142210	De 31 a 90 días	
142215	De 91 a 180 días	
142220	De 181 a 360 días	
142225	De más de 360 días	
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	1.439,63
142505	De 1 a 30 días	125,71



142510	De 31 a 90 días	123,43
142515	De 91 a 180 días	125,50
142520	De 181 a 360 días	267,71
142525	De más de 360 días	797,28
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	14.360,90
142605	De 1 a 30 días	5.983,55
142610	De 31 a 90 días	1.158,50
142615	De 91 a 180 días	1.331,86
142620	De 181 a 360 días	2.204,84
142625	De más de 360 días	3.682,14
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	33,62
142705	De 1 a 30 días	1,66
142710	De 31 a 90 días	4,30
142715	De 91 a 180 días	2,59
142720	De 181 a 360 días	4,94
142725	De más de 360 días	20,14
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	87,10
142805	De 1 a 30 días	11,32
142810	De 31 a 90 días	13,39
142815	De 91 a 180 días	9,97
142820	De 181 a 360 días	14,48
142825	De más de 360 días	



		37,94
1429	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	-
142905	De 1 a 30 días	-
142910	De 31 a 90 días	-
142915	De 91 a 180 días	-
142920	De 181 a 360 días	-
142925	De más de 360 días	-
1430	Cartera de créditos de inversión pública que no devenga intereses	
143005	De 1 a 30 días	
143010	De 31 a 90 días	
143015	De 91 a 180 días	
143020	De 181 a 360 días	
143025	De más de 360 días	
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga intereses	18,90
143305	De 1 a 30 días	8,86
143310	De 31 a 90 días	0,87
143315	De 91 a 180 días	1,26
143320	De 181 a 360 días	2,16
143325	De más de 360 días	5,75
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	7.466,47
143405	De 1 a 30 días	1.515,88
143410	De 31 a 90 días	591,21
143415	De 91 a 180 días	822,29
143420	De 181 a 360 días	1.407,03

143425	De más de 360 días	3.130,05
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga intereses	-
143505	De 1 a 30 días	-
143510	De 31 a 90 días	-
143515	De 91 a 180 días	-
143520	De 181 a 360 días	-
143525	De más de 360 días	-
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga intereses	-
143605	De 1 a 30 días	-
143610	De 31 a 90 días	-
143615	De 91 a 180 días	-
143620	De 181 a 360 días	-
143625	De más de 360 días	-
1437	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	-
143705	De 1 a 30 días	-
143710	De 31 a 90 días	-
143715	De 91 a 180 días	-
143720	De 181 a 360 días	-
143725	De más de 360 días	-
1438	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada que no devenga intereses	-
143805	De 1 a 30 días	-
143810	De 31 a 90 días	-
143815	De 91 a 180 días	-



143820	De 181 a 360 días	
143825	De más de 360 días	
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	178,60
144105	De 1 a 30 días	150,95
144110	De 31 a 90 días	3,24
144115	De 91 a 180 días	4,97
144120	De 181 a 360 días	10,36
144125	De más de 360 días	9,09
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	14,55
144205	De 1 a 30 días	1,16
144210	De 31 a 90 días	1,65
144215	De 91 a 180 días	1,76
144220	De 181 a 360 días	4,10
144225	De más de 360 días	5,88
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	-
144305	De 1 a 30 días	-
144310	De 31 a 90 días	-
144315	De 91 a 180 días	-
144320	De 181 a 360 días	-
144325	De más de 360 días	-
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	-
144405	De 1 a 30 días	-
144410	De 31 a 90 días	

		-
144415	De 91 a 180 días	-
144420	De 181 a 360 días	-
144425	De más de 360 días	-
1445	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	-
144505	De 1 a 30 días	-
144510	De 31 a 90 días	-
144515	De 91 a 180 días	-
144520	De 181 a 360 días	-
144525	De más de 360 días	-
1446	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada que no devenga intereses	
144605	De 1 a 30 días	
144610	De 31 a 90 días	
144615	De 91 a 180 días	
144620	De 181 a 360 días	
144625	De más de 360 días	
1449	Cartera de créditos comercial vencida	3.285,69
144905	De 1 a 30 días	1,97
144910	De 31 a 90 días	183,91
144915	De 91 a 180 días	82,93
144920	De 181 a 360 días	2.163,60
144925	De más de 360 días	853,28
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	9.843,00
145005	De 1 a 30 días	538,47



145010	De 31 a 90 días	1.042,32
145015	De 91 a 180 días	1.202,43
145020	De 181 a 270 días	1.040,26
145025	De más de 270 días	6.019,52
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	30,98
145105	De 1 a 30 días	-
145110	De 31 a 90 días	2,59
145115	De 91 a 270 días	9,33
145120	De 271 a 360 días	1,14
145125	De 361 a 720 días	12,43
145130	De más de 720 días	5,48
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	105,62
145205	De 1 a 30 días	2,46
145210	De 31 a 90 días	10,40
145215	De 91 a 180 días	15,53
145220	De 181 a 360 días	24,73
145225	De más de 360 días	52,50
1453	Cartera de crédito educativo vencida	-
145305	De 1 a 30 días	-
145310	De 31 a 90 días	-
145315	De 91 a 180 días	-
145320	De 181 a 360 días	-

		-
145325	De más de 360 días	-
1454	Cartera de créditos de inversión pública vencida	
145405	De 1 a 30 días	
145410	De 31 a 90 días	
145415	De 91 a 180 días	
145420	De 181 a 360 días	
145425	De más de 360 días	
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	19,61
145705	De 1 a 30 días	0,13
145710	De 31 a 90 días	0,60
145715	De 91 a 180 días	0,07
145720	De 181 a 360 días	5,37
145725	De más de 360 días	13,44
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	3.062,20
145805	De 1 a 30 días	167,21
145810	De 31 a 90 días	289,78
145815	De 91 a 180 días	246,29
145820	De 181 a 270 días	246,42
145825	De más de 270 días	2.112,51
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciada vencida	-
145905	De 1 a 30 días	-
145910	De 31 a 90 días	-
145915	De 91 a 270 días	-
145920	De 271 a 360 días	

		-
145925	De 361 a 720 días	-
145930	De más de 720 días	-
1460	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada vencida	-
146005	De 1 a 30 días	-
146010	De 31 a 90 días	-
146015	De 91 a 180 días	-
146020	De 181 a 360 días	-
146025	De más de 360 días	-
1461	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	-
146105	De 1 a 30 días	-
146110	De 31 a 90 días	-
146115	De 91 a 180 días	-
146120	De 181 a 360 días	-
146125	De más de 360 días	-
1462	Cartera de créditos de inversión pública refinanciada vencida	
146205	De 1 a 30 días	
146210	De 31 a 90 días	
146215	De 91 a 180 días	
146220	De 181 a 360 días	
146225	De más de 360 días	
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	287,41
146505	De 1 a 30 días	-
146510	De 31 a 90 días	1,57
146515	De 91 a 180 días	



		144,51
146520	De 181 a 360 días	141,32
146525	De más de 360 días	0,01
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	66,85
146605	De 1 a 30 días	0,17
146610	De 31 a 90 días	0,48
146615	De 91 a 180 días	1,74
146620	De 181 a 270 días	1,68
146625	De más de 270 días	62,77
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	-
146705	De 1 a 30 días	-
146710	De 31 a 90 días	-
146715	De 91 a 270 días	-
146720	De 271 a 360 días	-
146725	De 361 a 720 días	-
146730	De más de 720 días	-
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	-
146805	De 1 a 30 días	-
146810	De 31 a 90 días	-
146815	De 91 a 180 días	-
146820	De 181 a 360 días	-
146825	De más de 360 días	-



1469	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	-
146905	De 1 a 30 días	-
146910	De 31 a 90 días	-
146915	De 91 a 180 días	-
146920	De 181 a 360 días	-
146925	De más de 360 días	-
1470	Cartera de créditos de inversión pública reestructurada vencida	
147005	De 1 a 30 días	
147010	De 31 a 90 días	
147015	De 91 a 180 días	
147020	De 181 a 360 días	
147025	De más de 360 días	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	- 45.564,39
149905	(Cartera de créditos comercial)	- 11.761,87
149910	(Cartera de créditos de consumo)	- 23.399,38
149915	(Cartera de créditos de vivienda)	- 130,74
149920	(Cartera de créditos para la microempresa)	- 175,87
149925	(Cartera de crédito educativo)	-
149930	(Cartera de créditos de inversión pública)	
149945	(Cartera de créditos refinanciada)	- 8.691,83
149950	(Cartera de créditos reestructurada)	- 1.404,71
149980	PROVISION GENERICA POR TECNOLOGIA CREDITICIA	-
149985	PROVISION ANTICICLICAS	-
149987	(PROVISIONES NO REVERSADAS POR REQUERIMIENTO NORMATIVO)	-
149989	(PROVISION GENERICA VOLUNTARIA)	

		-
149990	(Provisión general para cartera de créditos)	
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	459,09
1501	Dentro del plazo	459,09
1502	Después del plazo	-
16	CUENTAS POR COBRAR	22.352,69
1601	Intereses por cobrar de operaciones interbancarias	-
160105	Interbancarios vendidos	-
160110	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
1602	Intereses por cobrar inversiones	1.218,82
160205	A valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
160210	Disponibles para la venta	1.218,54
160215	Mantenidas hasta el vencimiento	-
160220	De disponibilidad restringida	0,28
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	9.729,95
160305	Cartera de créditos comercial	6.249,58
160310	Cartera de créditos de consumo	2.493,87
160315	Cartera de créditos de vivienda	-
160320	Cartera de créditos para la microempresa	-
160325	Cartera de crédito educativo	-
160330	Cartera de créditos de inversión pública	
160345	Cartera de créditos refinanciada	984,90
160350	Cartera de créditos reestructurada	1,60



1604	Otros intereses por cobrar	352,64
1605	Comisiones por cobrar	78,34
160505	Cartera de créditos	-
160510	Deudores por aceptación	-
160515	Operaciones contingentes	-
160590	Otras	78,34
1606	Rendimientos por cobrar de fideicomisos mercantiles	-
1607	Facturas por cobrar	
1608	Deudores por disposición de mercaderías	
1609	Garantías y retro garantías pendientes de cobro	
1611	Anticipo para adquisición de acciones	-
1612	Inversiones vencidas	0,01
1613	Dividendos pagados por anticipado	-
1614	Pagos por cuenta de clientes	3.642,59
161405	Intereses	0,00
161410	Comisiones	-
161415	Gastos por operaciones contingentes	0,15
161420	Seguros	-
161425	Impuestos	-
161430	Gastos judiciales	917,64
161490	Otros	2.724,79
1615	Intereses reestructurados por cobrar	332,24
161505	Intereses de cartera de créditos comercial	332,24

161510	Intereses de cartera de créditos de consumo	-
161515	Intereses de cartera de créditos de vivienda	-
161520	Intereses de cartera de créditos para la microempresa	-
161525	Intereses de cartera de crédito educativo	-
161530	Intereses de cartera de créditos de inversión pública	
1690	Cuentas por cobrar varias	9.211,97
169005	Anticipos al personal	77,61
169010	Préstamos de fondo de reserva	-
169015	Cheques protestados y rechazados	
169020	Arrendamientos	-
169025	Establecimientos afiliados	7.970,40
169030	Por venta de bienes y acciones	-
169035	Juicios ejecutivos en proceso	-
169090	Otras	1.114,00
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	- 2.213,88
169905	(Provisión para intereses y comisiones por cobrar)	- 332,24
169910	(Provisión para otras cuentas por cobrar)	- 1.881,63
17	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO, DE ARRENDAMIENTO MERCANTIL Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	5.419,85
1701	Bienes realizables	
170105	Terrenos	
170110	Obras de urbanización	
170115	Obras de edificación	
170120	Viviendas y otras obras terminadas	
1702	Bienes adjudicados por pago	3.481,62





170205	Terrenos	1.478,59
170210	Edificios y otros locales	878,42
170215	Mobiliario, maquinaria y equipo	120,92
170220	Unidades de transporte	221,84
170225	Derechos fiduciarios	345,23
170230	Otros títulos valores	427,10
170235	Mercaderías	-
170240	Acciones por acuerdos concordatarios	-
170245	Participaciones por acuerdos concordatarios	-
170290	Otros	9,53
1703	Bienes por arrendar	-
170305	Adquiridos	-
170310	Importaciones en tránsito	-
1704	Bienes recuperados	9,98
170405	Inmuebles	-
170410	Muebles, enseres y equipos de oficina	-
170415	Equipos de computación	-
170420	Unidades de transporte	9,98
170425	Equipos de construcción	-
170430	Equipo de ensilaje	-
170490	Otros	-
1705	Bienes arrendados	



		-
170505	Inmuebles	-
170510	Muebles, enseres y equipos de oficina	-
170515	Equipos de computación	-
170520	Unidades de transporte	-
170525	Equipos de construcción	
170530	Equipo de ensilaje	
170590	Otros	-
170599	(Depreciación de bienes arrendados)	-
1706	Bienes no utilizados por la institución	4.581,14
170605	Terrenos	3.775,81
170610	Edificios	1.700,27
170615	Otros locales	
170620	Remodelaciones en curso	-
170690	Otros	-
170699	(Depreciación de bienes no utilizados por la institución)	-
1799	(Provisión para bienes realizables, adjudicados por pago y recuperados)	894,93
179905	(Provisión para bienes realizables)	-
179910	(Provisión para bienes adjudicados)	2.652,89
179915	(Provisión para bienes recuperados)	-
179920	(Provisión para bienes por acuerdos concordatarios)	2.642,91
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	-
1801	Terrenos	9,98
1802	Edificios	-
		24.079,26
		7.073,35



		21.234,07
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	394,19
1804	Otros locales	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	6.918,46
1806	Equipos de computación	5.536,00
1807	Unidades de transporte	594,27
1808	Equipos de construcción	
1809	Equipo de ensilaje	
1890	Otros	97,34
1899	(Depreciación acumulada)	- 17.768,42
189905	(Edificios)	- 12.023,57
189910	(Otros locales)	
189915	(Muebles, enseres y equipos de oficina)	- 3.388,97
189920	(Equipos de computación)	- 2.013,06
189925	(Unidades de transporte)	- 342,81
189930	(Equipos de construcción)	
189935	(Equipo de ensilaje)	
189940	(Otros)	-
19	OTROS ACTIVOS	161.720,41
1901	Inversiones en acciones y participaciones	16.273,83
190105	En subsidiarias y afiliadas	10.768,43
190110	En otras instituciones financieras	5.505,41
190115	En compañías	-
190120	En compañías de servicios auxiliares del sistema financiero	-
190125	En otros organismos de integración cooperativa	



1902	Derechos fiduciarios	116.980,55
190205	Inversiones	19.700,00
190210	Cartera de créditos por vencer	-
190215	Cartera de créditos refinanciada por vencer	-
190220	Cartera de créditos reestructurada por vencer	-
190221	Cartera de créditos que no devenga intereses	-
190225	Cartera de créditos refinanciada que no devenga intereses	-
190226	Cartera de créditos reestructurada que no devenga intereses	-
190230	Cartera de créditos vencida	-
190231	Cartera de créditos refinanciada vencida	-
190235	Cartera de créditos reestructurada vencida	-
190240	Deudores por aceptación	-
190245	Cuentas por cobrar	-
190250	Bienes realizables	-
190255	Bienes adjudicados por pago	-
190260	Bienes recuperados	-
190265	Bienes no utilizados por la institución	-
190270	Propiedades y equipo	-
190275	Otros activos	-
190280	Inversiones en acciones y participaciones	-
190286	Fondos de liquidez	97.280,55
1903	Otras inversiones en participaciones	-
190305	Proyectos inmobiliarios en numerario	-



190310	Proyectos inmobiliarios en bienes	
1904	Gastos y pagos anticipados	16.969,98
190405	Intereses	130,25
190410	Anticipos a terceros	6.783,27
190490	Otros	10.056,46
190499	(Amortización de gastos anticipados)	-
1905	Gastos diferidos	7.617,32
190505	Gastos de constitución y organización	85,14
190510	Gastos de instalación	3.000,00
190515	Estudios	-
190520	Programas de computación	2.163,28
190525	Gastos de adecuación	10.456,72
190530	Plusvalía mercantil	-
190590	Otros	-
190599	(Amortización acumulada gastos diferidos)	-
1906	Materiales, mercaderías e insumos	8.087,82
190605	Materiales de construcción	364,22
190610	Mercaderías de cooperativas	
190615	Proveeduría	364,22
1907	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas	
1908	Transferencias internas	-
1910	Divisas	-
1990	Otros	4.660,79



199005	Impuesto al valor agregado – IVA	346,35
199010	Otros impuestos	1.356,23
199015	Depósitos en garantía y para importaciones	451,56
199020	Excedentes de mercaderías almacenadas	
199025	Faltantes de caja	2,38
199090	Varias	2.504,27
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-
199905	(Provisión para valuación de inversiones en acciones y participaciones)	1.146,29
199910	(Provisión para valuación de derechos fiduciarios)	-
199990	(Provisión para otros activos)	88,50
		-
		895,05
	TOTAL ACTIVO	1.577.640,14
4	GASTOS	137.206,12
	TOTAL ACTIVO Y GASTOS	1.714.846,26
2	PASIVO	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.346.868,27
2101	Depósitos a la vista	797.581,81
210105	Depósitos monetarios que generan intereses	34.828,88
210110	Depósitos monetarios que no generan intereses	182.155,92
210115	Depósitos monetarios de instituciones financieras	79.986,23
210120	Ejecución presupuestaria	
210125	Depósitos de otras instituciones para encaje	12,34



		-
210130	Cheques certificados	2.327,24
210135	Depósitos de ahorro	480.126,97
210140	Otros depósitos	902,40
210145	Fondos de tarjetahabientes	1.016,58
210150	Depósitos por confirmar	16.225,25
210155	Depósitos de cuenta básica	-
2102	Operaciones de reporto	-
210205	Operaciones de reporto financiero	-
210210	Operaciones de reporto por confirmar	-
210215	Operaciones de reporto bursátil	-
2103	Depósitos a plazo	548.656,26
210305	De 1 a 30 días	141.571,45
210310	De 31 a 90 días	159.284,27
210315	De 91 a 180 días	144.503,95
210320	De 181 a 360 días	88.654,97
210325	De más de 361 días	14.641,62
210330	Depósitos por confirmar	-
2104	Depósitos de garantía	-
2105	Depósitos restringidos	630,20
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-
2201	Fondos interbancarios comprados	-



220105	Bancos	-
220110	Otras instituciones del sistema financiero	-
2202	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
220205	Instituciones financieras públicas	-
220210	Bancos	-
220215	Otras instituciones del sistema financiero	-
2203	Operaciones por confirmar	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	4.615,51
2301	Cheques de gerencia	4.046,80
2302	Giros, transferencias y cobranzas por pagar	567,33
230205	Giros y transferencias	567,33
230210	Cobranzas	-
2303	Recaudaciones para el sector público	1,39
2304	Valores en circulación y cupones por pagar	-
230405	Bonos	-
230410	Obligaciones	-
230415	Otros títulos valores	-
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	459,09
2401	Dentro del plazo	459,09
2402	Después del plazo	-
25	CUENTAS POR PAGAR	40.917,51
2501	Intereses por pagar	





		8.309,65
250105	Depósitos a la vista	12,94
250110	Operaciones de reporto	-
250115	Depósitos a plazo	8.178,54
250120	Depósitos en garantía	-
250125	Fondos interbancarios comprados	-
250130	Operaciones de reporto con instituciones financieras	-
250135	Obligaciones financieras	118,17
250140	Bonos	-
250145	Obligaciones	-
250150	Otros títulos valores	-
250155	Fondo de reserva empleados	
250190	Otros	-
2502	Comisiones por pagar	-
2503	Obligaciones patronales	6.549,51
250305	Remuneraciones	-
250310	Beneficios Sociales	289,59
250315	Aportes al IESS	132,11
250320	Fondo de reserva IESS	-
250325	Participación a empleados	3.250,41
250330	Gastos de responsabilidad, residencia y representación	-
250390	Otras	2.877,40
2504	Retenciones	



		14.515,63
250405	Retenciones fiscales	14.186,38
250490	Otras retenciones	329,25
2505	Contribuciones, impuestos y multas	3.219,52
250505	Impuesto a la renta	2.729,52
250510	Multas	-
250590	Otras contribuciones e impuestos	490,00
2506	Proveedores	438,73
2507	Obligaciones por compra de cartera	-
2508	Retro garantías por pagar	-
2510	Cuentas por pagar a establecimientos afiliados	-
2511	Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	649,07
2590	Cuentas por pagar varias	7.235,40
259005	Dividendos por pagar	409,56
259010	Excedentes por pagar	
259015	Cheques girados no cobrados	79,88
259020	Acreedores por disposición de mercaderías	
259090	Otras cuentas por pagar	6.745,96
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	38.396,69
2601	Sobregiros	-
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	-
260205	De 1 a 30 días	-
260210	De 31 a 90 días	-

260215	De 91 a 180 días	-
260220	De 181 a 360 días	-
260225	De más de 360 días	-
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	1.804,66
260305	De 1 a 30 días	-
260310	De 31 a 90 días	-
260315	De 91 a 180 días	-
260320	De 181 a 360 días	-
260325	De más de 360 días	1.804,66
2604	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el país	-
260405	De 1 a 30 días	-
260410	De 31 a 90 días	-
260415	De 91 a 180 días	-
260420	De 181 a 360 días	-
260425	De más de 360 días	-
2605	Obligaciones con entidades del grupo financiero en el exterior	-
260505	De 1 a 30 días	-
260510	De 31 a 90 días	-
260515	De 91 a 180 días	-
260520	De 181 a 360 días	-
260525	De más de 360 días	-
2606	Obligaciones con entidades financieras del sector público	

		36.592,03
260605	De 1 a 30 días	646,71
260610	De 31 a 90 días	1.781,56
260615	De 91 a 180 días	2.272,70
260620	De 181 a 360 días	4.605,14
260625	De más de 360 días	27.285,91
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	-
260705	De 1 a 30 días	-
260710	De 31 a 90 días	-
260715	De 91 a 180 días	-
260720	De 181 a 360 días	-
260725	De más de 360 días	-
2608	Préstamo subordinado	-
260805	De 1 a 30 días	-
260810	De 31 a 90 días	-
260815	De 91 a 180 días	-
260820	De 181 a 360 días	-
260825	De más de 360 días	-
2609	Obligaciones con entidades del sector público	-
260905	De 1 a 30 días	-
260910	De 31 a 90 días	-
260915	De 91 a 180 días	-

260920	De 181 a 360 días	-
260925	De más de 360 días	-
2690	Otras obligaciones	-
269005	De 1 a 30 días	-
269010	De 31 a 90 días	-
269015	De 91 a 180 días	-
269020	De 181 a 360 días	-
269025	De más de 360 días	-
27	VALORES EN CIRCULACION	-
2701	Bonos	-
270105	Bonos emitidos por instituciones financieras públicas	
270110	Bonos de Reactivación Económica (BRE)	
270115	Bonos emitidos por instituciones financieras privadas	-
2702	Obligaciones	-
270205	Emitidas por instituciones financieras privadas	-
270210	Emitidas por instituciones financieras públicas	
2703	Otros títulos valores	-
270305	Cédulas hipotecarias	-
270310	Certificados de arrendamiento financiero	-
270315	Bonos de prenda	-
270390	Otros títulos valores	-
2790	Prima o descuento en colocación de valores en circulación	-
28	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES Y APORTES PARA FUTURA CAPITALIZACION	-



2801	Obligaciones convertibles en acciones	-
280105	Obligaciones convertibles en acciones	-
280110	Prima y descuento en colocación de obligaciones	-
2802	Aportes para futura capitalización	-
29	OTROS PASIVOS	8.990,58
2901	Ingresos recibidos por anticipado	684,96
290105	Intereses recibidos por anticipado	684,96
290110	Comisiones recibidas por anticipado	
290115	Rentas recibidas por anticipado	-
290120	Afiliaciones y renovaciones	-
290190	Otros	-
2902	Consignación para pago de obligaciones	-
2903	Fondos en administración	
2904	Fondo de reserva empleados	-
2905	Fondo de seguro de depósitos e hipotecas	
2908	Transferencias internas	-
2910	Posición	-
2990	Otros	8.305,62
299005	Sobrantes de caja	267,60
299010	Excedente de mercaderías para devolución	
299090	Varios	8.038,03
	TOTAL PASIVO	1.440.247,65
3	PATRIMONIO	



31	CAPITAL SOCIAL	99.500,00
3101	Capital pagado	99.500,00
3102	(Acciones en tesorería)	-
3103	Aportes de socios	
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES	-
3201	Prima en colocación de acciones	-
3202	(Descuento en colocación de acciones)	-
33	RESERVAS	14.801,46
3301	Legales	10.033,38
3302	Generales	
3303	Especiales	1.100,82
330305	A disposición de la Junta General de Accionistas	-
330310	Para futuras capitalizaciones	1.100,82
330390	Otras	-
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	-
3305	Revalorización del patrimonio	3.667,26
3306	RESERVA LEGAL IRREPARTIBLE	
330605	RESERVAS GENERALES	
330610	RESERVAS ESPECIALES	
330615	RESERVAS REVALORIZACION DEL PATRIMONIO	
330620	OTROS APORTES PATRIMONIALES-DONACIONES-EN EFECTIVO	
330625	OTROS APORTES PATRIMONIALES-DONACIONES-EN BIENES	
330630	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	
330635	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE INVERSIONES EN ACCIONES	



330640	SUPERAVIT POR VALUACIONES DE INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	
330645	RESULTADOS-UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADAS	
3310	Por resultados no operativos	-
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-
3401	Otros aportes patrimoniales	
3402	Donaciones	-
340205	En efectivo	-
340210	En bienes	-
3490	Otros	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	9.519,28
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	6.223,27
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	2.896,26
36	RESULTADOS	13.571,75
3601	Utilidades o excedentes acumuladas	27,03
3602	(Pérdidas acumuladas)	-
3603	Utilidad o excedente del ejercicio	13.544,72
3604	(Pérdida del ejercicio)	-
37	Desvalorización del Patrimonio	-
	TOTAL PATRIMONIO	137.392,49
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.577.640,14
5	INGRESOS	150.750,84





	TOTAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	1.728.390,98
	CUADRE	-
6	CUENTAS CONTINGENTES	182.659,68
61	DEUDORAS	-
6101	Compras a futuro de moneda extranjera	-
610105	A término no negociables	-
610110	A término negociables	-
610115	Con pacto de retroventa	-
610120	Opción de compra – venta	-
6102	Ventas a futuro en moneda local	-
610205	A término no negociables	-
610210	A término negociables	-
610215	Con pacto de retroventa	-
610220	Opción de compra – venta	-
6103	Derechos en opciones	-
6104	Derechos por operaciones swap	-
6105	Otras operaciones a futuro	-
6190	Otras cuentas contingentes deudoras	-
64	ACREEDORAS	182.659,68
6401	Avales	7.053,15



640105	Avales comunes	7.053,15
640110	Avales con garantía de instituciones financieras del exterior	-
6402	Fianzas y garantías	14.035,10
640205	Garantías aduaneras	17,08
640210	Garantías Corporación Financiera Nacional	-
640215	Fianzas con garantía de instituciones financieras del exterior	-
640220	Garantías y retro garantías concedidas	
640290	Otras	14.018,02
6403	Cartas de crédito	9.191,14
640305	Emitidas por la institución	-
640310	Emitidas por cuenta de la institución	-
640315	Confirmadas	9.191,14
6404	Créditos aprobados no desembolsados	152.380,29
640405	Cartera de créditos comercial	5.071,45
640410	Cartera de créditos de consumo	147.308,84
640415	Cartera de créditos de vivienda	-
640420	Cartera de créditos para la microempresa	-
640425	Cartera de crédito educativo	-
640430	Cartera de créditos de inversión pública	
6405	Compromisos futuros	-
640505	Riesgo asumido por cartera vendida	-
640510	Riesgo asumido en cartera permutada	-
640515	Factoring de importación	



		-
640590	Otros compromisos	-
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	
6407	Compras a futuro en moneda local	-
640705	A término no negociables	-
640710	A término negociables	-
640715	Con pacto de retroventa	-
640720	Opción de compra - venta	-
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	-
640805	A término no negociables	-
640810	A término negociables	-
640815	Con pacto de retroventa	-
640820	Opción de compra - venta	-
6409	Obligaciones en opciones	-
6410	Obligaciones por operaciones swap	-
6411	Otras operaciones a futuro	-
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	-
<b>7</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	4.445.769,55
<b>71</b>	<b>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	219.632,64
7101	Valores y bienes propios en poder de terceros	-
710105	En cobranza	-
710110	En custodia	-



710115	Bienes entregados en arrendamiento financiero	-
710120	Cánones en arrendamiento financiero vendidos	-
710125	En comodato	-
710190	Otros	-
7102	Activos propios en poder de terceros entregados en garantía	18.700,18
710205	Inversiones a valor razonable con cambios en el estado de resultados	-
710210	Inversiones disponibles para la venta	18.700,00
710215	Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	-
710220	Inversiones de disponibilidad restringida	-
710225	Cartera de Créditos comercial	-
710230	Cartera de Créditos de consumo	-
710235	Cartera de Créditos de vivienda	-
710240	Cartera de Créditos para la microempresa	-
710245	Cartera de crédito educativo	-
710250	Cartera de créditos de inversión pública	-
710265	Cartera de Créditos refinanciada	-
710270	Cartera de Créditos reestructurada	-
710275	Bienes muebles	0,18
710280	Bienes inmuebles	-
710290	Otros Activos	-
7103	Activos castigados	41.671,12
710305	Inversiones	191,58



710310	Cartera de créditos	37.978,07
710315	Deudores por aceptación	-
710320	Cuentas por cobrar	3.308,89
710325	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	-
710330	Otros activos	192,57
7104	Líneas de crédito no utilizadas	2.149,57
710405	Del país	49,57
710410	Del exterior	2.100,00
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	281,85
710505	Inversiones	-
710510	Cartera de créditos	281,85
710515	Deudores por aceptación	-
710520	Cuentas por cobrar	-
710525	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	-
710530	Otros activos	-
710535	Operaciones contingentes	-
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	2.919,90
710605	Inversiones	-
710610	Cartera de créditos	-
710615	Deudores por aceptación	-
710620	Cuentas por cobrar	-
710625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento	-



	mercantil	-
710630	Otros activos	2.919,90
710635	Operaciones contingentes	-
7107	Cartera de créditos y otros activos en demanda judicial	25.325,91
710705	Comercial	-
710710	Consumo	25.278,27
710715	Vivienda	-
710720	Para la microempresa	-
710725	Cartera de crédito educativo	-
710730	Cartera de créditos de inversión pública	-
710745	Refinanciada	-
710750	Reestructurada	47,65
710755	Inversiones	-
710760	Cuentas por cobrar	-
710790	Otros activos	-
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	9.845,53
710905	Cartera de créditos comercial	508,22
710910	Cartera de créditos de consumo	9.333,01
710915	Cartera de créditos de vivienda	-
710920	Cartera de créditos para la microempresa	0,20
710925	Cartera de crédito educativo	-
710930	Cartera de créditos de inversión pública	-
710945	Cartera de créditos refinanciada	-



710950	Cartera de créditos reestructurada	4,11
710990	Otros	-
7110	Contratos de arrendamiento mercantil financiero	-
711005	Cánones por recibir	-
711010	Opción de compra	-
711015	Descuentos concedidos	-
7111	Activos adquiridos	-
711105	Operaciones interbancarias	-
711110	Inversiones	-
711115	Cartera de créditos, deudores por aceptaciones y contingentes	-
711120	Cuentas por cobrar	-
711125	Bienes realizables, adjudicados por pago, de arrendamiento mercantil y no utilizados por la institución	-
711130	Propiedades y equipo	-
711135	Otros activos	-
7190	Otras cuentas de orden deudoras	118.738,57
719005	Cobertura de seguros	115.937,80
719010	Multas e impuestos en reclamo	-
719015	Títulos por emitir	-
719020	Títulos emitidos no vendidos	-
719025	Títulos propia emisión recomprados	-
719035	Títulos y cupones por incinerar	1,89
719045	Títulos de inversiones comprados con pacto de reventa	



		-
719090	Otras cuentas de orden	2.798,89
74	<b>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</b>	4.226.136,91
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	3.462.393,46
740105	En cobranza	61.612,54
740110	Documentos en garantía	1.155.644,11
740115	Valores fiduciarios en garantía	921.628,33
740120	Bienes inmuebles en garantía	796.023,74
740125	Otros bienes en garantía	373.909,45
740130	En custodia	153.530,64
740135	En administración	44,64
740140	En comodato	-
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	8.006,72
740205	Obligaciones con el público	8.006,72
740210	Obligaciones interbancarias	-
740215	Obligaciones inmediatas	-
740220	Aceptaciones en circulación	-
740225	Cuentas por pagar	-
740230	Obligaciones financieras	-
740235	Valores en circulación	-
740240	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	-
740245	Otros pasivos	-



740250	Contingentes	-
7403	Operaciones pasivas con empresas subsidiarias y afiliadas	-
740305	Obligaciones con el público	-
740310	Obligaciones interbancarias	-
740315	Obligaciones inmediatas	-
740320	Aceptaciones en circulación	-
740325	Cuentas por pagar	-
740330	Obligaciones financieras	-
740335	Valores en circulación	-
740340	Obligaciones convertibles en acciones y aportes para futura capitalización	-
740345	Otros Pasivos	-
740350	Contingentes	-
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la COSEDE	640.596,73
740405	Obligaciones con el público	640.596,73
740410	Obligaciones inmediatas	-
7406	Deficiencia de provisiones	-
740605	Inversiones	-
740610	Cartera de créditos	-
740615	Deudores por aceptación	-
740620	Cuentas por cobrar	-
740625	Bienes realizables, adjudicados por pago y arrendamiento mercantil	-
740630	Otros activos	-



		-
740635	Operaciones contingentes	-
7407	Depósitos de entidades del sector público	-
740705	Depósitos monetarios	-
740710	Depósitos de ahorro	-
740715	Otros depósitos	-
740720	Operaciones de reporto	-
740725	Depósitos a plazo	-
740730	Depósitos por confirmar	-
7408	Origen del capital	99.500,00
740805	Aportes en efectivo de accionistas o socios del país	2.580,60
740810	Aportes en efectivo de accionistas o socios del exterior	-
740815	Reinversión	95.350,14
740820	Revalorización del Patrimonio	1.569,26
740825	Re expresión monetaria	-
7409	Valores y bienes recibidos en fideicomiso mercantil	
7410	Capital suscrito no pagado	-
7411	Pasivos adquiridos	-
741105	Depósitos a la vista	-
741110	Operaciones de reporto	-
741115	Depósitos a plazo	-
741120	Operaciones interbancarias	-
741125	Obligaciones inmediatas	

		-
741130	Cuentas por pagar	-
741135	Obligaciones financieras	-
741140	Otros pasivos	-
7414	Provisiones constituidas	10.096,54
741401	Provisión cartera refinanciada comercial	57,89
741402	Provisión cartera refinanciada consumo	8.633,94
741403	Provisión cartera refinanciada vivienda	-
741404	Provisión cartera refinanciada microcrédito	-
741405	Provisión cartera refinanciada educativo	-
741406	Provisión cartera refinanciada inversión pública	
741409	Provisión cartera reestructurada comercial	1.273,92
741410	Provisión cartera reestructurada consumo	130,79
741411	Provisión cartera reestructurada vivienda	-
741412	Provisión cartera reestructurada microcrédito	-
741413	Provisión cartera reestructurada educativo	-
741414	Provisión cartera reestructurada inversión pública	
741417	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE CONSUMO	-
741418	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE MICROREDITO	-
741419	PROVISION GENERICA POR RIESGO ADICIONAL CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	-
741420	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA COMERCIAL	-
741421	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE CONSUMO	-
741422	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE VIVIENDA	-

741423	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE MICROCREDITO	-
741424	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO	-
741425	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA DE INVERSION PUBLICA	
741428	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA REFINANCIADA	-
741429	PROVISION GENERICA VOLUNTARIA CARTERA REESTRUCTURADA	-
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	-
741505	Cartera comercial	-
741510	Cartera de consumo	-
741515	Cartera de vivienda	-
741520	Cartera de microempresa	-
741525	Cartera de crédito educativo	-
741530	Cartera de créditos de inversión pública	
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	5.543,46
749005	Cheques de viajero	-
749010	Cartas de crédito avisadas	3.650,40
749015	Aportes futuros del gobierno para capital	
749020	Créditos aprobados no instrumentados	-

## Anexo 8 Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS	
<b>ENTIDAD:</b>	(en miles de dólares)
<b>NOMBRE:</b>	BANCO DEL AUSTRO
<b>FECHA DEL BALANCE:</b>	31-DEC-13



<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>BP AUSTRO</b>
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>142.345,96</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>112.205,55</b>
5101	Depósitos	901,42
5102	Operaciones interbancarias	-
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	3.669,90
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	106.926,19
5190		708,05
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>29.141,33</b>
4101	Obligaciones con el público	26.771,37
4102	Operaciones interbancarias	-
4103	Obligaciones financieras	2.369,96
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	-
4105	Otros intereses	-
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>83.064,22</b>
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>14.343,11</b>
5201	Cartera de créditos	0,23
5290	Otras	12.142,12
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>10.337,67</b>
5404	Manejo y cobranzas	428,65



5490	Otros servicios	9.909,02
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>	<b>9.310,38</b>
4201	Obligaciones financieras	-
4202	Operaciones contingentes	91,33
4203	Cobranzas	3.147,52
4204	Por operaciones de permuta financiera	-
4205	Servicios fiduciarios	-
4290	Varias	6.071,53
<b>53</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>	<b>1.300,82</b>
5301	Ganancia en cambio	137,49
5302	En valuación de inversiones	949,42
5303	En venta de activos productivos	166,00
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	47,91
5305	Arrendamiento financiero	-
<b>43</b>	<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>	<b>2.588,36</b>
4301	Pérdida en cambio	-
4302	En valuación de inversiones	85,62
4303	En venta de activos productivos	24,58
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	-
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>97.147,08</b>
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	



		<b>9.791,08</b>
4401	Inversiones	-
4402	Cartera de créditos	9.172,12
4403	Cuentas por cobrar	30,02
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de arrendamiento mercantil	300,56
4405	Otros activos	5,00
4406	Operaciones contingentes	283,38
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>87.356,00</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACION</b>	<b>66.408,92</b>
4501	Gastos de personal	18.585,33
4502	Honorarios	1.439,50
4503	Servicios varios	24.186,82
4504	Impuestos, contribuciones y multas	12.077,86
4505	Depreciaciones	3.131,73
4506	Amortizaciones	2.986,87
4507	Otros gastos	4.000,80
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>20.947,08</b>
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>1.252,47</b>
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	-
5590	Otros	199,72
<b>46</b>	<b>OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES</b>	



		<b>10,60</b>
4690	Otras	10,60
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>22.188,95</b>
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>2.906,34</b>
5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	-
5604	Recuperaciones de activos financieros	2.524,88
<b>47</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>3.573,57</b>
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	1,04
4790	Otros	3.568,93
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>21.521,72</b>
<b>48</b>	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS</b>	<b>9.228,96</b>
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>12.292,76</b>

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
<b>ENTIDAD:</b>	<b>( en miles de dólares)</b>	
<b>NOMBRE:</b>	BP AUSTRO	
<b>FECHA DEL BALANCE:</b>	31-DEC-14	
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTA</b>	<b>BP AUSTRO</b>
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>150.750,84</b>
<b>51</b>	<b>INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS</b>	<b>117.295,35</b>
5101	Depósitos	





		649,90
5102	Operaciones interbancarias	-
5103	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	5.771,71
5104	Intereses y descuentos de cartera de créditos	110.086,06
5190	Otros intereses y descuentos	787,68
<b>41</b>	<b>INTERESES CAUSADOS</b>	<b>35.537,65</b>
4101	Obligaciones con el público	33.379,95
4102	Operaciones interbancarias	-
4103	Obligaciones financieras	2.157,70
4104	Valores en circulación y obligaciones convertibles en acciones	-
4105	Otros intereses	-
	<b>MARGEN NETO INTERESES</b>	<b>81.757,70</b>
<b>52</b>	<b>COMISIONES GANADAS</b>	<b>17.217,06</b>
5201	Cartera de créditos	0,18
5290	Otras	15.616,93
<b>54</b>	<b>INGRESOS POR SERVICIOS</b>	<b>9.874,03</b>
5404	Manejo y cobranzas	175,84
5490	Otros servicios	9.698,19
<b>42</b>	<b>COMISIONES CAUSADAS</b>	<b>10.034,74</b>
4201	Obligaciones financieras	-
4202	Operaciones contingentes	46,20



4203	Cobranzas	4.379,87
4204	Por operaciones de permuta financiera	-
4205	Servicios fiduciarios	-
4290	Varias	5.608,67
<b>53</b>	<b>UTILIDADES FINANCIERAS</b>	<b>2.235,19</b>
5301	Ganancia en cambio	111,81
5302	En valuación de inversiones	-
5303	En venta de activos productivos	2.086,21
5304	Rendimientos por fideicomiso mercantil	37,17
5305	Arrendamiento financiero	-
<b>43</b>	<b>PERDIDAS FINANCIERAS</b>	<b>2.837,39</b>
4301	Pérdida en cambio	101,26
4302	En valuación de inversiones	0,00
4303	En venta de activos productivos	189,41
4304	Pérdidas por fideicomiso mercantil	-
	<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>	<b>98.211,84</b>
<b>44</b>	<b>PROVISIONES</b>	<b>11.925,88</b>
4401	Inversiones	-
4402	Cartera de créditos	9.752,42
4403	Cuentas por cobrar	1.602,28
4404	Bienes realizables, adjudicados por pago y de	



	arrendamiento mercantil	476,57
4405	Otros activos	-
4406	Operaciones contingentes	94,61
	<b>MARGEN NETO FINANCIERO</b>	<b>86.285,96</b>
<b>45</b>	<b>GASTOS DE OPERACION</b>	<b>66.806,27</b>
4501	Gastos de personal	19.817,34
4502	Honorarios	1.777,50
4503	Servicios varios	22.222,71
4504	Impuestos, contribuciones y multas	12.375,32
4505	Depreciaciones	3.347,88
4506	Amortizaciones	3.297,45
4507	Otros gastos	3.968,07
	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION</b>	<b>19.479,69</b>
<b>55</b>	<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>1.972,17</b>
5502	Utilidad en venta de bienes realizables y recuperados	-
5590	Otros	134,92
<b>46</b>	<b>OTRAS PERDIDAS OPERACIONALES</b>	<b>0,07</b>
4690	Otras	0,07
	<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	<b>21.451,78</b>
<b>56</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>2.157,04</b>



5602	Utilidad en venta de acciones y participaciones	-
5604	Recuperaciones de activos financieros	1.604,28
<b>47</b>	<b>OTROS GASTOS Y PERDIDAS</b>	<b>1.935,71</b>
4703	Intereses y comisiones devengados en ejercicios anteriores	0,34
4790	Otros	1.915,57
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>21.673,12</b>
<b>48</b>	<b>IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS</b>	<b>8.128,40</b>
	<b>GANANCIA O (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>13.544,72</b>



## Anexo 9 Carteras de Crédito

<b>CARTERAS DE CREDITO</b>			
<b>CODIGO</b>	<b>CUENTAS</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	219.845.004,31	340.595.860,62
1409	Cartera de créditos comercial refinanciada por vencer	159.070,41	654.956,36
1417	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	5.405.416,66	3.857.080,03
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga interés	326.940,15	1.439.632,41
1433	Cartera de créditos comercial refinanciada que no devenga interés	58.350,01	18.900,00
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga interés	-	178.600,80
1449	Cartera de créditos comercial vencida	1.208.860,19	3.285.685,94
1457	Cartera de créditos comercial refinanciada vencida	25.452,16	19.614,14
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	298.266,22	287.409,75
149905	(provisión cartera de crédito comercial)	6.539.596,93	11.761.869,33
<b>Total cartera crédito comercial</b>		<b>220.787.763,18</b>	<b>338.575.870,72</b>
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	530.018.743,66	506.056.760,86
1410	Cartera de créditos consumo refinanciada por vencer		



		18.298.686,27	24.475.648,29
1418	Cartera de créditos consumo reestructurada por vencer	173.165,91	142.196,62
1426	Cartera de créditos consumo que no devenga interés	14.452.801,54	14.360.896,16
1434	Cartera de créditos consumo refinanciada que no devenga interés	5.504.237,78	7.466.465,22
1442	Cartera de créditos consumo reestructurada que no devenga interés	45.192,01	14.552,64
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	11.520.621,57	9.842.999,76
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	2.875.978,05	3.062.204,17
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	70.957,08	66.852,57
149910	(provisión cartera de crédito consumo)	25.819.859,02	23.399.383,36
<b>Total cartera de crédito consumo</b>		<b>557.140.524,85</b>	<b>542.089.192,93</b>
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	9.243.221,31	8.168.879,75
1411	Cartera de créditos de vivienda refinanciada por vencer	-	-
1419	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	-	-
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga interés	70.011,69	33.624,56
1435	Cartera de créditos de vivienda refinanciada que no devenga interés	-	-



1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga interés	-	-
1451	Cartera de créditos de vivienda vencidos	34.186,25	30.982,51
1459	Cartera de créditos de vivienda refinanciados vencidos	-	-
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencidos	638,02	-
149915	(provisión cartera de crédito de vivienda)	168.054,01	130.736,11
<b>Total cartera de crédito vivienda</b>		<b>9.180.003,26</b>	<b>8.102.750,71</b>
1404	cartera de créditos para la microempresa por vencer	4.093.801,66	2.970.034,47
1412	cartera de créditos para la microempresa refinanciada por vencer	-	-
1420	cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	-	-
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga interés	177.883,65	87.097,86
1436	Cartera de créditos para la microempresa refinanciada que no devenga interés	-	-
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga interés	-	-
1452	cartera de créditos para la microempresa vencidos	128.913,71	105.615,33
1460	cartera de créditos para la microempresa refinanciados vencidos	-	-
1468	cartera de créditos para la microempresa reestructurados vencidos	-	-



149920	(provisión cartera de crédito para la microempresa)	227.511,66	175.865,79
<b>Total cartera de crédito para la microempresa</b>		<b>4.173.087,36</b>	<b>2.986.881,87</b>
1405	cartera de crédito educativo por vencer	-	-
1413	cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	-	-
1421	cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	-	-
1429	Cartera de crédito educativo que no devenga interés	-	-
1437	Cartera de crédito educativo refinanciado que no devenga interés	-	-
1445	Cartera de crédito educativo que no devenga interés	-	-
1453	cartera de crédito educativo vencido	-	-
1461	cartera de crédito educativo refinanciado vencido	-	-
1469	cartera de crédito educativo reestructurado vencido	-	-
149925	(provisión cartera de crédito educativo)	-	-
<b>Total cartera de crédito educativo</b>		<b>-</b>	
149945	(cartera de créditos refinanciada)	6.848.180,00	8.691.832,00
149950	(cartera de créditos reestructurada)	1.643.043,04	1.404.705,73





<b>TOTAL CARTERAS</b>	<b>782.790.155,61</b>	<b>881.658.158,50</b>
TOTAL CARTERA DE CREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	20.635.416,83	23.599.769,65
Total cartera vencida	16.163.873,25	16.701.364,17



## **4.4 DISEÑO DE TESIS**

### **1.- TEMA:**

#### **DISEÑO DE UN SISTEMA DE MEDICION Y CONTROL DE RIESGOS DE CREDITO EN EL BANCO DEL AUSTRO PERIODO 2014**

### **INTRODUCCION**

El diseño a realizar nos permitirá tener una visión amplia sobre la medición y control de riesgos de crédito en el Banco del Austro.

El nacimiento de Banco del Austro, surge en la ciudad de Cuenca, siendo la entidad financiera más importante de la región austral y líder del segmento de bancos medianos del país.

Su historia nos remonta a finales de la década de los 70 cuando los entusiastas emprendedores, entre los que destaca la familia Mora Vázquez, Peña Calderón y Eljuri Antón, se convirtieron en los fundadores de esta institución.

Inicio sus operaciones, el 28 de noviembre de 1977, Banco del Austro contó con un capital inicial de 31,5 millones de sucres y un edificio arrendado ubicado en la calle Bolívar, entre las calles Hermano Miguel y Mariano Cueva.

El Banco del Austro está bajo el régimen de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Por lo que el tema presentado es de suma importancia, debido a que el banco esta propenso a varios riesgos de crédito los mismos que afectan de manera negativa a la institución bancaria. Dicho estudio permitirá disminuir el impacto de estos riesgos y las pérdidas que se puedan ocasionar.



## 2.- JUSTIFICACION

Nuestra tesis se justifica por las siguientes razones:

**2.1. IMPORTANCIA:** La tesis se orienta a la importancia del estudio de los riesgos de crédito, tales como: la tasa de interés, de mercado, liquidez, operativo, de cambio y legal, permitiendo un adecuado control en el momento requerido para prevenir pérdidas que afectarían negativamente a la institución.

**2.2. JUSTIFICACIÓN ACADÉMICA:** Servirá como material de consulta para futuros trabajos de investigación debido a que los datos presentados son reales, y además puede ser utilizado como material bibliográfico.

**2.3. JUSTIFICACIÓN INSTITUCIONAL:** El banco cuenta con un estudio de riesgos de crédito anterior, el mismo que es deficiente debido a que no ha sido investigado minuciosamente, por lo que nuestro tema servirá de guía para los directivos de la entidad.

**2.4. FACTIBILIDAD:** Dicha investigación convendrá al Banco para que cuente con un sistema de medición y control guía para prevenir pérdidas mayores, permitiendo mejorar sus actividades y operaciones.

## 3.- DESCRIPCION DEL OBJETO DE ESTUDIO

### Misión

Somos un banco sólido con presencia nacional que genera fidelidad en sus clientes y promueve el desarrollo de la comunidad, de manera eficiente con un equipo humano comprometido.



### **Visión**

Ser un banco ágil y seguro que apoya a sus clientes y satisface sus necesidades financieras.

### **Valores**

- Honestidad, profesionalismo y buen servicio para con nuestros clientes.
- Transparencia y compromiso para con la comunidad.
- Respeto a las normas y las leyes.
- Servicio a nuestros clientes y colaboradores.
- Integridad en nuestras acciones.

### **Productos y Servicios**

#### Ahorros a la Vista

- Ahorro Programado: vivienda, vehículos, estudios, turismo, ahorro infantil, plazos fijos.
- Créditos: consumo, comercio, vivienda, vehículos, microcrédito.
- Otros: giros de dinero, pago de traspasos, matriculación, instituciones educativas.

### **4.- PROBLEMAS**

El banco cuenta con los siguientes problemas:

- Falta de un sistema de medición y control de riesgos apropiado.
- Incremento del riesgo en la cartera de crédito.
- Falta de segregación de funciones
- El personal de seguridad no es capacitado para el cargo.



## 5.- OBJETIVOS

### 5.1. Objetivos Generales:

Diseñar un sistema de medición y control de riesgos de crédito en el Banco del Austro periodo 2014.

### 5.2. Objetivos Específicos:

- Comprender la organización y funcionamiento del banco.
- Comprender la administración de riesgos de crédito en una entidad bancaria.
- Proponer un sistema de medición y control de riesgos de crédito al departamento financiero del banco, con el propósito de identificar y reducir los riesgos.

## 6.- MARCO TEORICO

### Banco

Un banco es una empresa financiera que se encarga de captar recursos en la forma de depósitos, y prestar dinero, así como la prestación de servicios financieros. La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco.<sup>1</sup>

### Riesgos

La palabra riesgo proviene del latín risicare, que significa atreverse o transitar por un sendero peligroso, tiene un significado negativo, relacionado con peligro, daño, siniestro o pérdida. El riesgo es parte inevitable de los procesos de toma de decisiones en general y de los procesos de inversión en particular.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup> <http://es.wikipedia.org/wiki/Banco>

<sup>2</sup> De Lara Haro, Alfonso. Medición y Control de Riesgos Financieros. México. Tercera Edición.



### Clasificación de Riesgos Financieros<sup>3</sup>

- **Riesgo de Mercado:** se entiende como la pérdida que puede sufrir un inversionista debido a la diferencia en los precios que se registran en el mercado o en movimientos de los llamados factores de riesgo (tasas de interés, tipos de cambio, etc.).
- **Riesgo de Crédito:** se puede definir como la pérdida potencial producto del incumplimiento de la contraparte en una operación que incluye el compromiso de pago.
- **Riesgo de Liquidez:** se refiere a las pérdidas que puede sufrir una institución al requerir una mayor cantidad de recursos para financiar sus activos a un costo posiblemente inaceptable. Los bancos son muy sensibles a las variaciones en las tasas de interés; y el manejo de activos y pasivos. El riesgo de liquidez se refiere también a la imposibilidad de transformar en efectivo un activo o un portafolio.
- **Riesgo Legal:** se refiere a la pérdida que se sufre en caso de que exista incumplimiento de una contraparte, y no se pueda exigir, por la vía jurídica, cumplir con los compromisos de pago.
- **Riesgo Operativo:** se relaciona con pérdidas por fraudes o por falta de capacitación de algún empleado de la organización. Asimismo, este tipo de riesgo se atribuye a las pérdidas en que puede incurrir una empresa o institución por la eventual renuncia de algún empleado o funcionario, quien durante el período en que laboró en dicha empresa concentró todo el conocimiento especializado en algún proceso clave.

---

<sup>3</sup> De Lara Haro, Alfonso. Medición y Control de Riesgos Financieros. México. Tercera Edición.



- **Riesgo de reputación:** es el relativo a las pérdidas que podrían resultar como consecuencia de no concretar oportunidades de negocio atribuibles a un desprestigio de una institución por falta de capacitación del personal clave, fraude o errores en la ejecución de alguna operación.

## 7.- DISEÑO METODOLOGICO

- **Investigación:** la definición de investigación incluye toda recopilación de datos, información y hechos para el avance del conocimiento.
- **Entrevistas:** es un diálogo entablado entre dos o más personas: el entrevistador o entrevistadores que interrogan y él o los entrevistados que contestan
- **Encuestas:** es un estudio observacional en el que el investigador busca recopilar datos por medio de un cuestionario previamente diseñado, sin modificar el entorno ni controlar el proceso que está en observación
- **Análisis estadísticos:** es el análisis que emplea técnicas estadísticas para interpretar datos, ya sea para ayudar en la toma de decisiones o para explicar los condicionantes que determinan la ocurrencia de algún fenómeno.



## **8.- ESQUEMA TENTATIVO DEL INFORME**

### **1. Delimitación del tema de investigación**

- 1.1. Justificación del tema
  - 1.1.1 Justificación Académica
  - 1.1.2 Justificación Institucional
  - 1.1.3 Factibilidad
- 1.2. Objetivos
  - 1.2.1 Objetivo General
  - 1.2.2 Objetivos Específicos
- 1.3. Recolección y procesamiento.
  - 1.3.1 Análisis de datos
  - 1.3.2 Redacción de la tesis

### **2. Conocimiento de la entidad**

- Historia
- Misión – Visión
- Valores
- Políticas
- Estructura Organizacional
- Productos y servicios

### **3. Entorno Financiero**

- Introducción
- Clases de Entidades Financieras
- Clases de Riesgos
- Clasificación de Créditos





- Componentes de Crédito.
- Unidades de Riesgo
- 4. Análisis de Indicadores Financieros
  - Ambiente de Control
  - Evaluación de riesgo
  - Actividades de control
  - Información y comunicación
  - Supervisión y monitoreo
- 5. Elaboración de un Sistema de Medición y Control de Riesgos de Crédito.
  - Indicadores Financieros
- 6. Cronograma de actividades
- 7. Presupuesto
- 8. Resultados
  - Conclusiones
  - Recomendaciones
- 9. Bibliografía

## 9.- CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

ACTIVIDADES	MESES																			
	OCTUBRE				NOVIEMBRE				DICIEMBRE				ENERO				FEBRERO			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
<b>1.Delimitacion del tema</b>																				
Justificacion del tema																				
Objetivos																				
Presentacion Diseño																				
<b>2.Entorno Financiero</b>																				
Clases de Entidades Financieras																				
<b>3.Conocimiento de la entidad</b>																				
<b>4.Evaluacion del Control</b>																				
<b>5.Evaluacion Riesgos Financieros</b>																				
Definiciones																				
Clasificacion de Riesgos																				
<b>6. Elaboracion del Sistema medicion y control</b>																				
<b>7.Resultados</b>																				
Conclusiones																				
Recomendaciones																				
Presentación de tesis																				
Correcciones																				
Sustentación																				

## 10.- PRESUPUESTO REFERENCIAL

DESCRIPCION	PRECIO
TRANSPORTE	50.00
IMPRESIONES DE DISEÑO	3.00
IMPRESIONES DE TESIS	50.00
COPIAS DE LIBROS	6.00
EMPASTADO	44.00
VARIOS	4.00
<b>TOTAL</b>	<b>157.00</b>



## 4.5 BIBLIOGRAFIA

*Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.* (s.f.).

(2002). *Superintendencia de Bancos y Seguros- Boletín Financiero - Nota Técnica 4.*

*Normativa de la Superintendencia de Bancos - libro1 - Normas Generales para la Institución del Sistema Financiero .* (2004).

(2004). *Normativa de la Superintendencia de Bancos - Sección II - Administración de Riesgos.*

*Balance de Situación Financiera Banco del Austro.* (2013 - 2014).

*Estatuto Banco del Austro S.A.* (2015).

(2015). *Reglamento Comité Nacional de Crédito .* Cuenca.

Alfonso de Lara. (2008). *Medición y control de Riesgos Financieros.* Mexico.

Gitman, Lawrence J. (2012). *Principios de Administración Financiera.* Mexico: Decima Segunda Edición.

<http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000000013&idCategoria=2>. (s.f.).

Jaffe, Ross Westerfield. (2008). *Finanzas Corporativas.* Mexico: Novena edición.

Página Web Banco del Austro. (Enero de 2015). [WWW.BANCODELAUSTRO.COM](http://WWW.BANCODELAUSTRO.COM).

Superintendencia. (s.f.). *Nota Técnica 5.*

(s.f.). [www.bancodelaustro.com](http://www.bancodelaustro.com).

[www.economiasimple.net/tipos-de-bancos.html](http://www.economiasimple.net/tipos-de-bancos.html). (s.f.).